

www.koreg.or.kr

2020 소기업·소상공인 신용보증 지원효과 분석 보고서



중소벤처기업부



신용보증재단중앙회

2020 소기업 · 소상공인 신용보증 지원효과 분석 보고서

2021. 1.

KOREG 신용보증재단중앙회

[요 약]

□ 본보고서는 신용보증 지원효과를 분석하기 위해 거시적 분석(산업연관분석, 효율성분석)과 미시적 분석(설문분석)을 병행하였음

- 보증지원이 국내 경제에 미치는 효과를 추정하기 위해 한국은행의 산업연관표에 기초한 전국 및 지역의 투입-산출(Input-Output) 분석을 수행
- 2019년과 2020년 보증건수와 보증금액을 투입변수로 위의 산업연관분석을 통해 추정된 유발액을 산출변수로 업종별 보증효과의 효율성 분석을 실시
- 보증지원 소기업·소상공인의 설문조사를 통해 정성적·정량적 보증지원 효과 산출

□ 거시적 신용보증 지원효과 : 산업연관분석

- 일정 경제활동기간(1년) 산업간 투입구조가 불변이라는 가정 하에 당해연도 최종 보증공급액이 국내 경제에 미치는 영향 분석
 - 2019년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지의 보증공급액 산출
 - 2020년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지의 보증공급액 산출
- 이용변수
 - 2019년, 2020년 당해연도 순수신규 보증공급액*
 - * 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재 발급 보증액
 - 전국 효과는 한국은행의 2015년 산업연관표(실측표)를 기준으로 2018년 산업연관표(연장표, 2020년 6월 발표)의 전국 생산유발계수·부가가치유발계수·취업유발계수·고용유발계수(한국은행 대분류 33개 상품 기준)로 산업연관분석을 수행
 - 지역별 효과는 2015년 지역산업연관표(실측표, 2020년 7월 발표)를 기준으로 16개 지역별 생산유발계수·부가가치유발계수·취업유발계수(한국은행 대분류 33개 상품 기준)로 지역산업연관분석을 수행하였으며, 지역별 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계

○ 산업연관분석에 의한 경제적 파급효과 분석

- 2019년 보증공급액 8조 5,169억원으로, 생산유발효과는 16조 1,666억원, 부가가치유발효과는 7조 294억원, 취업유발효과는 137,275명, 고용유발효과는 84,708명으로 추정
- 2020년 보증공급액 22조 7,394억원으로, 생산유발효과는 42조 8,354억원, 부가가치유발효과는 18조 8,784억원, 취업유발효과는 370,379명, 고용유발효과는 229,552명으로 추정
- 2019년 대비 2020년 코로나19 확산 및 재확산으로 인한 신규 보증공급액의 증가로 생산유발 및 부가가치유발 효과, 취업유발 및 고용유발 효과 또한 전년도에 비해 크게 증가된 것으로 추정

구분		제조업	도소매업	음식숙박업	서비스업	기타업	합계
생산유발 효과(억원)	2019년	41,226.2	33,114.9	25,100.0	49,641.5	12,583.5	161,666.1
	2020년	103,127.7	83,526.3	67,339.0	142,819.0	31,541.8	428,353.9
부가가치 유발효과(억원)	2019년	11,665.8	17,812.0	8,490.9	27,023.2	5,302.5	70,294.4
	2020년	29,105.0	44,927.5	22,779.7	78,729.7	13,241.8	188,783.7
취업유발 효과(명)	2019년	10,621.5	40,538.1	29,765.5	44,218.9	12,130.7	137,274.7
	2020년	26,675.8	102,250.1	79,856.0	130,728.4	30,868.7	370,378.9
고용유발 효과(명)	2019년	8,866.1	24,314.4	16,486.0	31,532.3	3,508.9	84,707.7
	2020년	22,206.0	61,328.7	44,229.1	93,472.4	8,316.3	229,552.4

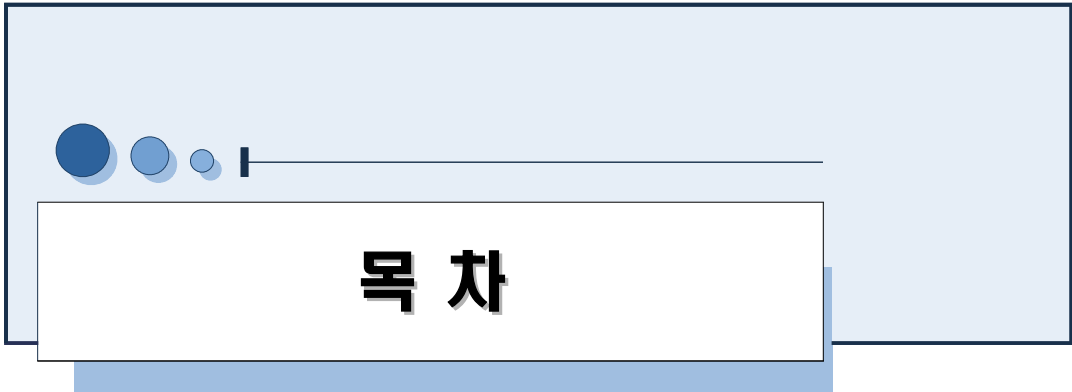
○ 2020년 신규보증을 이용한 소기업 및 소상공인의 총 금융비용절감 효과는

- 약 5,571억원에서 2조 7,331억원의 절감 효과를 가져 온 것으로 추정, 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 3,752억원에서 2조 5,512억원으로 추정

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액(억원)	80,491.8	54,763.3	31,769.7	26,109.3	19,177.1	12,084.5	2,481.2	500.0	14.4	2.2
공급금리	1.80	1.87	1.91	2.02	2.19	2.45	3.07	3.65	3.12	2.55
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	10.38
금리차(%p)	-2.14	-2.06	-2.02	-2.39	-3.19	-5.16	-7.32	-6.73	-7.27	-7.83
절감효과	-1,724.1	-1,130.0	-642.6	-623.2	-611.6	-623.6	-181.5	-33.7	-1.1	-0.2
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과(억원)									-5,571.5	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	22.24
금리차(%p)	-10.39	-11.97	-12.48	-13.38	-14.16	-14.84	-14.76	-14.87	-18.45	-19.69
절감효과	-836,701	-655,316	-396,339	-349,373	-271,586	-179,373	-36,632	-7,435	-266	-43
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과(억원)									-27,330.6	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-3,752.4 ~ -25,511.5억원			

□ 미시적 신용보증 지원 효과 : 설문조사

- 응답자 현황 : 16개 지역신보에서 3,324개 업체 응답
- 소기업·소상공인의 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 72.9%로 가장 높게 나타났으며, 신용보증재단을 통한 주된 자금 조달 사유로는 ‘운전자금’이 66.5%로 가장 높게 나타남
- 신용보증 지원이 없는 경우 자금 조달 방법을 살펴보면, ‘제2금융권’이 43.4%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘가족 및 친지 등 지인에 의한 자금 조달’(29.2%)이 높게 나타남
- 신용보증을 지원받기 1년 전(前) 사업체의 자금 사정은 대체적으로 어려웠지만(평균 2.70점) 보증을 받은 후(後) 자금 사정이 좋아지고 있다는(평균 2.82점) 업체가 다소 존재함
- 보증지원 후 매출액 변화를 살펴보면, 감소 16.3%, 변화없음 71.6%, 증가 12.2%로 감소율이 증가 대비 4.1%p 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화를 살펴보면, 증가 20.1%, 변화없음 61.7%, 감소 18.2%로 증가율이 감소 대비 1.9%p 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화를 살펴보면, 증가 9.4%, 변화없음 82.4%, 감소 8.2%로 증가율이 감소 대비 1.2%p 높게 나타남
- 신용보증재단의 신용보증지원 활용의 금융거래 측면에서 전반적으로 기여하였다는 응답이 많았으며, 특히 ‘금융비용 절감’, ‘적기 대출가능’, ‘담보 문제 해결’ 등 많은 기여를 하고 있는 것으로 나타남
- 신용보증지원은 업체의 경영개선에 전반적으로 긍정적인 효과를 보였으며, 특히 ‘자금 조달의 편의성’, ‘부도 예방’, ‘사업 의욕’ 개선에 많은 도움이 되고 있음
- 신용보증재단이 제공한 보증지원제도에 대한 만족도는 전반적으로 만족하고 있으며, 특히 ‘상담/접수 직원’과 ‘현장 답사 직원’에 대한 만족도가 매우 높게 나타나고 있음
- 신용보증재단의 소기업 및 소상공인에 대한 보증지원 업무 중에서 보완이 필요한 사항으로는 ‘지원 금액 확대’, ‘보증료 하향 조정’ 등의 순으로 높게 나타남



제1장 보고서의 개요	1
제1절 분석 내용	1
제2절 모집단 및 표본 현황	4
제2장 신용보증 지원효과 분석	9
제1절 거시적 효과 분석	9
제2절 미시적 효과 분석(설문조사 분석)	16
제3장 결론	27
[부록] 지역신용보증재단별 신용보증 지원효과 분석	31
[부록] 설문지	193



제1장

보고서의 개요

제1절 분석 내용

제2절 모집단 및 표본 현황



제1장 보고서 개요

제1절 분석 내용

□ 산업연관분석의 개요

- 산업연관분석(Interindustry Analysis)은 한 산업이 국민경제, 생산, 고용, 타산업에 미치는 영향을 분석하는 기법으로 투입산출분석(input-output analysis)이라고도 함
 - 산업연관표는 일정기간 동안 한 나라에서 생산되는 모든 재화와 서비스의 산업 간 거래 관계를 원칙과 형식에 따라 기록한 통계표임
 - 산업연관표는 전국산업연관표와 지역산업연관표로 구분, 전국산업연관표는 전국을 기준으로 산업별 거래내역을 나타낸 것으로 지역별로 다양한 생산기술구조를 평균적인 개념으로 작성
- 산업연관분석은 산업연관표를 바탕으로 하여 산업 간 상호 연관 관계를 수량적으로 추정하는 방법
 - 즉, 일정 기간 동안 특정 지역 내에서 각 산업의 생산 활동을 재화와 서비스의 흐름으로 파악하여, 산업의 투입 및 산출 구성을 행렬(matrix)로 나타낸 것
- 산업연관분석은 구조적 측면에서 산업 간 연관관계를 파악할 수 있다는 장점이 있으며, 최종수요가 유발하는 각종 파급효과를 산업별로 구분하여 분석할 수 있어 경제정책 수립 및 정책효과 분석에 활용함

□ 산업연관분석의 한계

- 산업연관표를 이용한 분석은 다음과 같은 네 가지 가정을 기초로 이루어지며, 각각의 한계점을 내포
 - 첫째, 결합생산이 존재하지 않음. 즉, 한 산업은 한 상품만 생산, 즉 각 상품과 각 산업부문은 1대 1의 대응관계에 있다고 가정

- 둘째, 대체생산방법이 존재하지 않는다는 가정으로 각 상품에 대하여 하나의 생산방법만 존재한다고 가정
- 셋째, 규모의 경제가 존재하지 않는다는 가정으로 각 부문이 사용한 투입량은 그 부문의 생산수준에 비례, 즉 각 투입물의 증가율만큼 생산수준이 높아진다는 가정. 이것은 기술 진보나 수입비율, 요소가격의 등락 등에 따라 생산요소 투입비율이 변할 수 있다는 개연성을 도외시하고 있는 한계점
- 넷째, 외부경제가 존재하지 않는다는 가정으로 각 부문이 개별적으로 행한 생산활동의 결과총계는 각 부문이 동시에 행한 결과와 같다는 가정. 이는 산업연관분석의 파라미터인 투입계수가 고정적이라는 것으로, 각 산업마다 하나의 생산함수를 상정하기 위한 것

□ 신용보증효과 분석 활용

- 신용보증의 거시적 분석은 산업연관분석(Inter-Industry analysis)을 가장 많이 활용
 - 산업연관분석을 통한 전국 또는 각 지역별로 보증지원을 받은 기업의 생산 증가에 따른 생산유발, 부가가치유발, 취업유발, 고용유발 효과 등을 측정할 수 있음
 - 보증공급에 의해 산출된 편익과 보증공급에 투입된 비용을 화폐가치로 환산하여 보증 제도가 사회적 기준에서 바람직한지를 평가하는 방법으로 중소기업금융의 효율성과 타당성을 검증하는 수단으로 응용
 - 다만, 한국은행에서 작성하여 제공하는 전국 또는 지역 산업연관표를 통한 분석은 보증공급의 간접 효과만을 분석하여 제시할 뿐 동태적 효과는 고려하지 못한다는 단점이 있음
 - 또한, 정태적 분석으로 생산량 증가에 따른 가격 변화를 고려하지 못한다는 점에서는 과대평가될 소지가 있음

□ 신용보증의 미시적 분석 방법

- 미시적 분석은 개별 기업의 성과를 분석하는 것으로 지역신용보증재단(이하‘지역신보’)의 보증을 이용한 소기업·소상공인을 대상으로 신용보증 지원성과에 대한 설문조사를 실시하여 신용보증 지원의 정성적·정량적 효과를 분석
- 설문조사를 통해 개별 기업들이 체감하는 신용보증 지원에 대한 성과 및 만족도, 제도 개선사항 등을 측정
 - 모집단 및 표본 : 2019년 11월 20일부터 2020년 5월 30일 기간 내 지역신용보증재단에서 신용보증을 받은 소기업 및 소상공인
 - 조사 기간 : 2020년 7월 27일 ~ 10월 8일
 - 조사 방법 : 1대1 방문면접 및 모바일 조사
 - 최종 응답 업체 : 3,324개 업체(목표 대비 110.8% 응답)
 - 조사 내용 : 소기업·소상공인 일반 현황 파악, 신용보증 이용 목적, 신용보증 지원 효과, 기여 및 만족도, 신용보증 지원제도 개선 사항 등
 - 자료 처리 : 수집된 자료는 자료 입력, 에디팅(Editing) 데이터 검증 정제 과정 수행, EXCEL, SPSS 등 통계패키지 프로그램을 이용하여 통계 분석
- 조사 방법
 - 소기업·소상공인 금융실태 및 현황파악을 위해 1년 주기로 조사
 - 16개 지역신용보증재단(이하‘지역신보’)으로부터 공적신용보증을 제공받은 경험이 있는 소기업·소상공인 업체를 각 지역 및 업종별로 층화하여 표본 구성
 - 조사대상으로 선정된 업체는 사전에 조사 안내와 협조를 요청하여 방문조사에 허락한 업체를 방문하여 일대일 개인면접법으로 설문조사 실시하였으나, 코로나바이러스감염증-19(COVID-19)로 인해 업체의 방문조사 거절, 조사원들의 코로나19 감염예방 및 안전을 위해서 모바일조사 병행

제2절 모집단 및 표본 현황

□ 표본의 구성

- 모집단의 지역별 분포를 감안하여 16개 지역신보에서 응답한 3,324개 업체들의 분포는 다음과 같음

<표 1> 16개 지역신보별 응답 업체 분포

(단위 : 개, %)

구분	모집단		표본		응답수		응답 비율
강원재단	21,262	(3.3)	169	(5.4)	172	(5.2)	101.8
경기재단	134,069	(21.0)	301	(9.7)	321	(9.7)	106.6
경남재단	44,187	(6.9)	206	(6.6)	213	(6.4)	103.4
경북재단	49,569	(7.7)	216	(7.0)	227	(6.8)	105.1
광주재단	24,678	(3.9)	175	(5.6)	198	(6.0)	113.1
대구재단	39,939	(6.2)	200	(6.4)	213	(6.4)	106.5
대전재단	19,211	(3.0)	166	(5.3)	169	(5.1)	101.8
부산재단	38,878	(6.1)	199	(6.4)	202	(6.1)	101.5
서울재단	117,364	(18.3)	285	(9.2)	307	(9.2)	107.7
울산재단	14,940	(2.3)	157	(5.1)	188	(5.7)	119.7
인천재단	32,782	(5.1)	190	(6.1)	197	(5.9)	103.7
전남재단	22,753	(3.6)	173	(5.6)	185	(5.6)	106.9
전북재단	22,321	(3.5)	171	(5.5)	188	(5.7)	109.9
제주재단	10,962	(1.7)	152	(4.9)	156	(4.7)	102.6
충남재단	28,858	(4.5)	183	(5.9)	197	(5.9)	107.7
충북재단	18,168	(2.8)	163	(5.2)	191	(5.7)	117.2
합계	639,941	(100.0)	3,106	(100.0)	3,324	(100.0)	107.0

- 업종별로는 <표 2>와 같이 도소매업 747개, 서비스업 713개, 제조업 560개, 음식숙박업 711개, 기타업 593개의 표본으로 이루어짐

<표 2> 업종별 응답 업체 분포

(단위 : 개, %)

구분	빈도	비율
도소매업	747	(22.5)
서비스업	713	(21.5)
제조업	560	(16.8)
음식숙박업	711	(21.4)
기타업	593	(17.8)
합계	3,324	(100.0)

주 : 업종 구분은 한국표준산업분류(Korea Standard Industry Code : KSIC) 10차 개정, 도소매업(G), 서비스업(E, H, J-U), 제조업(C), 음식숙박업(I), 기타업(A, B, D, F)으로 분류

- 업력별로는 <표 3>과 같이 3년 이하 862개, 3년 초과 2,462개의 표본으로 이루어짐

<표 3> 업력별 응답 업체 분포

(단위 : 개, %)

구분	빈도	비율
3년 이하	862	(25.9)
3년 초과	2,462	(74.1)
합계	3,324	(100.0)

주 : 개별 업체의 설립일부터 2020년 9월 30일 기준으로 업력 구분



제2장

신용보증 지원효과 분석

제1절 거시적 효과 분석

제2절 미시적 효과 분석
(설문조사 분석)



제2장 신용보증 지원효과 분석

제1절 거시적 효과 분석

1. 산업연관분석

- 일정 경제활동기간(1년) 산업간 투입구조가 불변이라는 가정 하에 당해연도 최종 보증공급액이 국내 경제에 미치는 영향 분석
 - 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지의 보증공급액 산출
 - 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지의 보증공급액 산출
- 생산유발효과, 부가가치유발효과, 취업유발효과, 고용유발효과
 - 생산유발효과는 16개 지역신보의 당해연도 보증공급액에 의해 유발되는 생산효과
 - 부가가치유발효과는 16개 지역신보의 당해연도 보증공급액에 의해 유발되는 부가가치효과
 - 취업유발효과는 16개 지역신보의 당해연도 보증공급액에 의해 유발되는 취업자 수
 - 고용유발효과는 16개 지역신보의 당해연도 보증공급액에 의해 유발되는 고용자 수
- 이용변수
 - 2019년, 2020년* 당해연도 순수신규 보증공급액**
 - ** 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액을 신규 보증공급액으로 설정
 - 2015년 산업연관표(실측표)를 기준으로 2018년 산업연관표(연장표, 2020년 6월 발표)의 전국 생산유발계수·부가가치유발계수·취업유발계수·고용유발계수(한국은행 대분류 33개 상품 기준)로 산업연관분석을 수행
- 2019년 보증공급액 8조 5,169억원에 따른 산업연관분석 결과
 - 생산유발효과는 16조 1,666억원, 부가가치유발효과는 7조 294억원, 취업유발효과는 137,275명, 고용유발효과는 84,708명으로 추정
- 2020년 보증공급액 22조 7,394억원에 따른 산업연관분석 결과
 - 생산유발효과는 42조 8,354억원, 부가가치유발효과는 18조 8,784억원, 취업유발효과는 370,379명, 고용유발효과는 229,552명으로 추정

<표 4> 연도별 보증공급 업체수 및 금액

(단위 : 개, 백만원)

구분	2019년		2020년	
	업체수	보증금액	업체수	보증금액
농림수산물	3,000	55,094.6	6,238	141,722.2
광산품	45	1,450.8	172	4,931.3
음식료품	3,376	114,781.3	8,992	264,638.3
섬유 및 가죽제품	3,653	113,208.7	10,596	315,224.3
목재 및 종이, 인쇄	1,835	62,238.5	5,670	168,749.0
석탄 및 석유제품	13	377.5	66	1,887.0
화학제품	1,468	81,310.3	4,282	148,899.9
비금속광물제품	487	21,697.4	1,739	50,209.8
1차 금속제품	380	24,327.7	1,196	39,669.5
금속가공제품	1,827	102,321.4	5,243	170,036.1
컴퓨터, 전자 및 광학기기	1,625	71,465.3	4,891	158,322.5
전기장비	901	48,893.9	2,488	81,185.8
기계 및 장비	2,299	121,954.3	7,954	250,711.6
운송장비	1,124	58,948.5	3,421	111,959.9
기타 제조업 제품	3,188	101,855.7	8,339	241,296.2
제조업가공 및 산업용 장비 수리	450	11,332.7	1,374	35,271.5
전력, 가스 및 증기	217	7,007.7	846	23,864.6
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	353	12,096.0	1,004	28,589.0
건설	17,069	440,793.6	37,481	973,910.7
도소매 및 상품중개서비스	94,985	2,611,167.9	239,830	6,504,432.7
운송서비스	20,645	460,960.5	51,163	1,285,693.6
음식점 및 숙박서비스	86,560	2,165,774.4	218,447	5,793,429.3
정보통신 및 방송 서비스	3,060	88,659.7	7,962	230,163.8
금융 및 보험 서비스	4,985	46,485.8	5,084	47,830.0
부동산서비스	7,714	175,509.5	22,757	577,917.9
전문, 과학 및 기술 서비스	7,389	195,648.6	20,118	553,310.3
사업지원서비스	6,656	154,598.9	20,929	590,489.0
공공행정, 국방 및 사회보장	15	259.7	49	1,218.0
교육서비스	15,849	350,142.1	52,074	1,360,048.6
보건 및 사회복지 서비스	828	31,475.0	2,908	118,497.2
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	10,176	245,586.8	33,827	889,261.9
기타 서비스	25,661	539,284.0	65,746	1,575,494.3
기타	9	160.5	27	484.9
전산업	327,842	8,516,868.9	852,913	22,739,350.2

<표 5> 2019년 보증공급액에 따른 산업연관분석 결과

(단위 : 백만원, 명)

구분	생산유발효과	부가가치유발효과	취업유발효과	고용유발효과
농림수산물	445,480.8	235,276.8	8,667.8	746.0
광산품	11,484.1	5,487.5	44.6	44.4
음식료품	928,666.7	235,864.0	2,358.8	1,833.8
섬유 및 가죽제품	245,610.0	49,329.6	908.5	697.4
목재 및 종이, 인쇄	267,022.0	86,485.3	982.7	787.1
석탄 및 석유제품	335,428.0	84,540.4	25.1	24.6
화학제품	550,334.8	147,686.4	864.8	801.8
비금속광물제품	103,192.2	31,393.8	261.3	226.3
1차 금속제품	206,910.9	39,268.8	185.7	176.7
금속가공제품	292,062.3	104,333.3	1,008.6	848.0
컴퓨터, 전자 및 광학기기	215,065.1	91,748.1	258.2	239.5
전기장비	201,903.3	57,348.0	473.0	425.4
기계 및 장비	202,424.5	59,952.1	572.6	510.0
운송장비	238,996.9	50,606.0	482.9	468.8
기타 제조업 제품	166,464.2	46,866.4	1,016.9	706.0
제조임가공 및 산업용 장비 수리	168,539.3	81,160.1	1,222.4	1,120.7
전력, 가스 및 증기	298,569.7	77,230.1	195.4	193.6
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	85,527.2	46,333.3	507.6	430.4
건설	485,503.6	212,250.8	3,222.9	2,524.9
도소매 및 상품중개서비스	3,311,486.8	1,781,195.8	40,538.1	24,314.4
운송서비스	952,688.8	340,008.9	8,896.7	5,137.4
음식점 및 숙박서비스	2,509,995.6	849,090.8	29,765.5	16,486.0
정보통신 및 방송 서비스	428,147.0	235,626.6	1,921.2	1,708.1
금융 및 보험 서비스	429,375.1	254,930.1	1,625.2	1,534.2
부동산서비스	624,411.6	459,325.3	1,522.1	893.3
전문, 과학 및 기술 서비스	656,577.7	326,324.3	4,321.8	3,814.1
사업지원서비스	445,590.1	306,244.2	5,505.5	5,089.5
공공행정, 국방 및 사회보장	11,025.2	8,364.1	87.6	87.6
교육서비스	362,666.2	260,316.2	4,414.7	3,455.0
보건 및 사회복지 서비스	66,159.0	35,003.8	739.7	698.9
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	288,969.9	155,679.8	2,600.2	1,615.6
기타 서비스	613,015.7	274,165.4	12,076.6	7,068.1
기타	17,311.7	-	-	-
전산업	16,166,606.0	7,029,436.1	137,274.7	84,707.7

<표 6> 2020년 보증공급액에 따른 산업연관분석 결과

(단위 : 백만원, 명)

구분	생산유발효과	부가가치유발효과	취업유발효과	고용유발효과
농림수산물	1,179,190.2	622,779.1	22,943.7	1,974.7
광산품	29,037.1	13,874.8	112.7	112.3
음식료품	2,449,614.3	622,156.2	6,221.9	4,837.2
섬유 및 가죽제품	672,585.1	135,085.6	2,488.0	1,909.8
목재 및 종이, 인쇄	707,617.0	229,188.8	2,604.3	2,085.7
석탄 및 석유제품	888,191.0	223,857.4	66.4	65.3
화학제품	1,361,968.3	365,494.1	2,140.2	1,984.2
비금속광물제품	245,122.2	74,572.6	620.8	537.6
1차 금속제품	452,591.5	85,895.6	406.3	386.5
금속가공제품	629,874.0	225,009.7	2,175.3	1,828.9
컴퓨터, 전자 및 광학기기	535,547.5	228,467.9	642.9	596.5
전기장비	473,070.2	134,369.3	1,108.3	996.8
기계 및 장비	444,375.1	131,610.7	1,257.0	1,119.7
운송장비	593,467.2	125,662.8	1,199.1	1,164.0
기타 제조업 제품	421,965.4	118,800.3	2,577.6	1,789.5
제조임가공 및 산업용 장비 수리	436,777.6	210,330.2	3,167.8	2,904.4
전력, 가스 및 증기	802,699.8	207,631.8	525.3	520.6
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스	224,979.0	121,879.6	1,335.3	1,132.2
건설	1,097,718.3	479,896.8	7,286.9	5,708.8
도소매 및 상품중개서비스	8,352,635.0	4,492,748.9	102,250.1	61,328.7
운송서비스	2,550,875.0	910,391.9	23,821.4	13,755.6
음식점 및 숙박서비스	6,733,896.2	2,277,967.7	79,856.0	44,229.1
정보통신 및 방송 서비스	1,136,631.2	625,534.2	5,100.4	4,534.7
금융 및 보험 서비스	1,052,494.7	624,890.9	3,983.8	3,760.7
부동산서비스	1,767,632.8	1,300,293.5	4,308.9	2,528.9
전문, 과학 및 기술 서비스	1,748,890.1	869,212.3	11,511.7	10,159.4
사업지원서비스	1,376,927.3	946,331.6	17,012.6	15,727.3
공공행정, 국방 및 사회보장	29,547.5	22,415.8	234.8	234.8
교육서비스	1,392,532.0	999,537.9	16,951.0	13,266.2
보건 및 사회복지 서비스	210,517.7	111,382.1	2,353.6	2,223.8
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스	1,015,332.8	547,001.1	9,136.0	5,676.5
기타 서비스	1,775,544.3	794,095.1	34,978.9	20,472.2
기타	45,538.7	-	-	-
전산업	42,835,386.0	18,878,366.4	370,378.9	229,552.4

- 2019년 대비 2020년 코로나19 확산 및 재확산으로 인한 신규 보증공급액의 증가로 생산유발 및 부가가치유발 효과, 취업유발 및 고용유발 효과 또한 전년도에 비해 크게 증가된 것으로 추정
 - 2020년 생산유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 제조업, 도소매업, 음식숙박업, 기타업 순으로 추계되었으며,
 - 2020년 부가가치유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 도소매업, 제조업, 음식숙박업, 기타업 순으로 추계됨
 - 2020년 취업유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 도소매업, 음식숙박업, 기타업, 제조업 순으로 추계되었으며,
 - 2020년 고용유발효과가 크게 나타난 산업은 서비스업, 도소매업, 음식숙박업, 제조업, 기타업 순으로 추계됨

<표 7> 2019년과 2020년 업종별 추정 결과

(단위 : 억원, 명)

구분		제조업	도소매업	음식숙박업	서비스업	기타업	합계
생산유발 효과	2019년	41,226.2	33,114.9	25,100.0	49,641.5	12,583.5	161,666.1
	2020년	103,127.7	83,526.3	67,339.0	142,819.0	31,541.8	428,353.9
부가가치 유발효과	2019년	11,665.8	17,812.0	8,490.9	27,023.2	5,302.5	70,294.4
	2020년	29,105.0	44,927.5	22,779.7	78,729.7	13,241.8	188,783.7
취업유발 효과	2019년	10,621.5	40,538.1	29,765.5	44,218.9	12,130.7	137,274.7
	2020년	26,675.8	102,250.1	79,856.0	130,728.4	30,868.7	370,378.9
고용유발 효과	2019년	8,866.1	24,314.4	16,486.0	31,532.3	3,508.9	84,707.7
	2020년	22,206.0	61,328.7	44,229.1	93,472.4	8,316.3	229,552.4

주 : 업종은 한국표준산업분류(Korea Standard Industry Code) 10차 개정, 제조업(C), 도소매업(G), 음식숙박업(I), 서비스업(E, H, J~U), 기타업(A, B, D, F)으로 분류

2. 금융비용 절감 효과

□ 금리 구조

- 은행의 대출금리는 크게 기준금리와 가산금리로 구성, 여기에 은행들의 제도 및 우대금리 등을 합산하여 최종 결정
 - 대출기준금리(COFIX, 금융채, CD 금리 등)는 개별은행이 결정하는 것이 아니라, 시장전체의 자금조달비용 등이 반영되어 결정
 - 시장조달금리는 은행이 금융시장에서 자금을 조달하는 금리로, 1년 미만 단기금리인 Call, CD, Koribor 등을 활용하며, 중장기금리는 은행채금리를 활용

□ 금융비용 절감 효과 추정

- 신용보증공급에 따른 소기업·소상공인의 금리비용 절감 효과는 보증을 이용하지 않았을 경우 금융 수요자들이 부담해야 하는 신용대출금리와 산용보증재단 이용시 부담하게 되는 대출금리의 차이로부터 발생

가정) I. 2020년 신용보증재단의 신용보증공급 이용에 따른 금리비용 절감 효과가 순전히 금리인하 효과로부터 발생

II. 신용보증제도로 인한 비제도권 금융이용자의 제도권 금융으로의 흡수 효과는 모든 등급에서 발생

III. 신용보증 이용자의 자금수요는 신용보증재단이 제공하는 제도권 금융기관들을 통해 100% 충족

a. 모든 등급에서 시중·지방은행을 이용 금리효과는 개인사업자 신용대출평균금리와 보증부대출평균금리의 차이

b. 모든 등급에서 저축은행을 이용 금리효과는 가계신용대출평균금리와 보증부대출평균금리의 차이

추정식 : 금리비용 절감 효과 = $\sum(\text{신용등급별 보증 공급금액} \times \text{신용등급별 금리차})$

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 Ⅲ-a)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 Ⅲ-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와와의 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 5,571억원에서 2조 7,331억원의 절감 효과를 가져 온 것으로 추정,
- 다만 보증요율을 0.8%로 가정하여 순금리비용 절감은 약 3,752억원에서 2조 5,512억원으로 추정

<표 8> 신용보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액(억원)	80,491.8	54,763.3	31,769.7	26,109.3	19,177.1	12,084.5	2,481.2	500.0	14.4	2.2
공급금리	1.80	1.87	1.91	2.02	2.19	2.45	3.07	3.65	3.12	2.55
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	10.38
금리차(%p)	-2.14	-2.06	-2.02	-2.39	-3.19	-5.16	-7.32	-6.73	-7.27	-7.83
절감효과	-1,724.1	-1,130.0	-642.6	-623.2	-611.6	-623.6	-181.5	-33.7	-1.1	-0.2
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과(억원)								-5,571.5		
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	22.24
금리차(%p)	-10.39	-11.97	-12.48	-13.38	-14.16	-14.84	-14.76	-14.87	-18.45	-19.69
절감효과	-836,701	-655,316	-396,339	-349,373	-271,586	-179,373	-36,632	-7,435	-266	-43
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과(억원)								-27,330.6		
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-3,752.4 ~ -25,511.5억원			

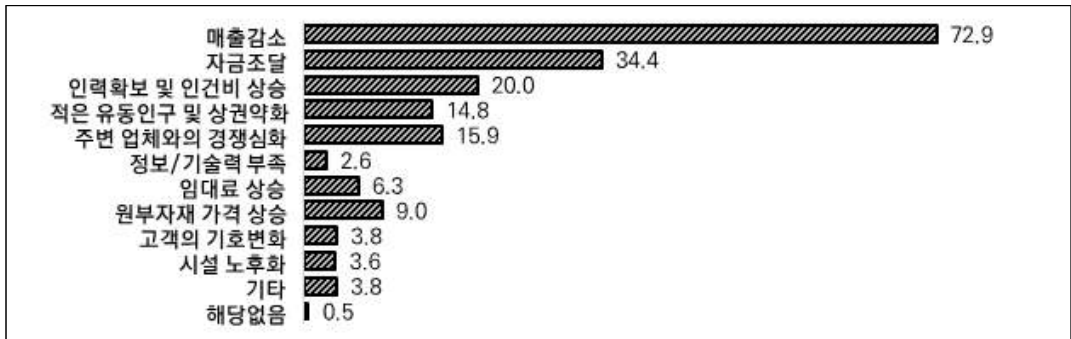
주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

제2절 미시적 효과 분석(설문조사 분석)

1. 신용보증 이용 목적

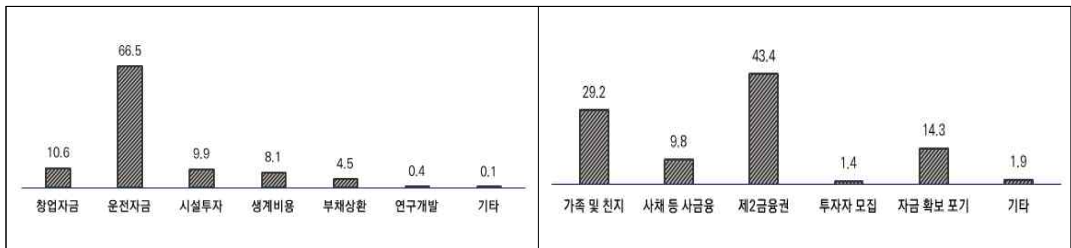
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 72.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(34.4%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(20.0%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 이용 목적

- 신용보증을 통한 자금 조달의 주요 목적은 ‘운전자금’이 66.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘창업자금 마련’(10.6%), ‘시설 투자’(9.9%) 등의 순임
- 신용보증 지원이 없는 경우 자금 조달 방법은 ‘제2금융권(새마을금고, 신협 등)’이 43.4%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘가족 및 친지’(29.2%), ‘자금 확보 포기’(14.3%) 등의 순으로 나타남



2. 신용보증 지원 효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 31.6%, 매우 곤란 11.0%로 평균 2.70점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 33.1%, 매우 곤란 16.5%로 평균 2.54점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 23.1%, 매우 원활 2.4%로 평균 2.82점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례 수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년 전 (개점 초기)	3,324	11.0	31.6	36.5	18.3	2.6	2.70
보증지원 당시	3,324	16.5	33.1	32.8	15.6	2.1	2.54
보증지원 후 (현재)	3,324	9.9	26.0	38.6	23.1	2.4	2.82

주 : * 5점 척도 이용(1점 매우 곤란, 2점 다소 곤란, 3점 보통, 4점 다소 원활, 5점 매우 원활)

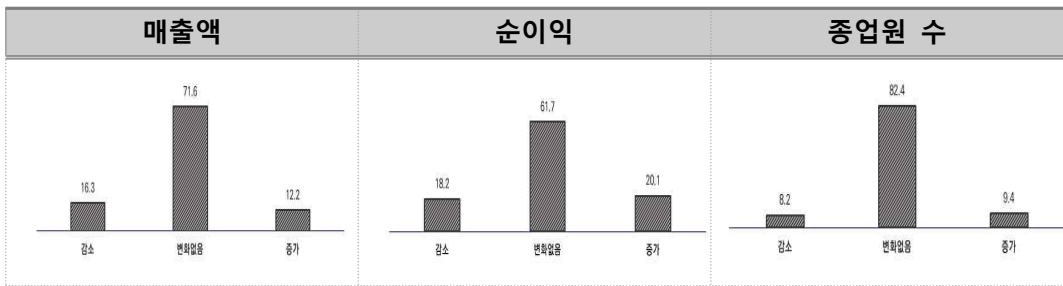
□ 자금 차입 비중

- 자금 차입 비중을 살펴보면, ‘정부정책자금’이 41.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘은행(1금융권)’ 33.2%, ‘친인척 자금’ 11.9% 등의 순으로 나타남. 자금 차입 방법 중 정부정책자금을 통해 보증지원을 받는 업체가 많은 것으로 조사됨

구분	사례 수	은행 (1금융권)	비은행 금융기관	카드대출	정부 정책자금	친인척 자금	사채
자금 차입 원천별 비중	3,324	33.2	8.2	4.9	41.2	11.9	0.6

□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화가 없는 사업체는 71.6%로 과반수를 차지하였으며, 감소 16.3%, 증가 12.2%로 감소율이 증가 대비 4.1%p 높게 조사
 - 보증당시 평균 1,472만원에서 보증 후 현재 1,424만원으로 48만원(6.7%) 감소
- 보증지원 후 순이익 변화가 없는 사업체는 61.7%로 과반수를 차지하였으며, 증가 20.1%, 감소 18.2%로 증가율이 감소 대비 1.9%p 높게 조사
 - 보증 당시 평균 349만원에서 현재 353만원으로 4만원(1.5%) 증가
- 보증지원 후 종업원 수 변화가 없는 사업체는 82.4%로 과반수를 차지하였으며, 증가 9.4%, 감소 8.2%로 증가율이 감소 대비 1.2%p 높게 조사



구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	3,324	16.3%	71.6%	12.2%
순이익	3,324	18.2%	61.7%	20.1%
종업원	3,324	8.2%	82.4%	9.4%

구분	사례수	보증당시 (만원)	현재 (만원)	증감 (만원,%)	감소응답 ¹⁾ (만원)	증가응답 ²⁾ (만원)
매출액	3,324	1,472	1,424	-48(6.7%)	-1,248	1,277
순이익	3,324	349	353	4(1.5%)	-304	324

주 : 1) 감소 응답자의 보증 당시 매출액·순이익의 평균과 현재 매출액·순이익의 평균의 차이를 의미
 2) 증가 응답자의 보증 당시 매출액·순이익의 평균과 현재 매출액·순이익의 평균의 차이를 의미

□ 보증지원 효과 발생 소요 기간

- 보증지원 효과는 ‘6개월 이내’가 46.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘6개월~1년 미만’ 24.5%, ‘1년~2년 미만’ 11.7% 등의 순으로 나타남

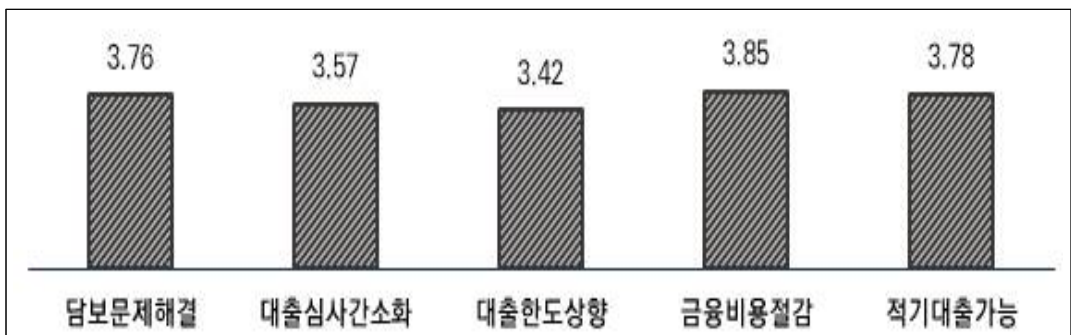
구분	사례수	6개월 이내	6개월~1년	1년~2년	2년 이상	모르겠음
효과 발생 소요 기간	3,324	46.8%	24.5%	11.7%	5.5%	11.5%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

- 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도를 살펴보면 ‘금융비용 절감’이 3.85점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(3.78점), ‘담보 문제 해결’(3.76점) 등의 순으로 나타남
- 전반적으로 기여했음(기여와 매우 기여)의 비중이 모든 부분에서 기여 못함(전혀 기여 못함, 기여 못함) 보다 높게 나타나고 있음

구분	사례수	전혀기여못함	기여못함	변화없음	기여	매우기여	평균(점)*
담보 문제 해결	3,324	1.5%	5.4%	22.1%	57.7%	13.3%	3.76
대출심사간소화	3,324	2.1%	7.6%	29.7%	52.3%	8.2%	3.57
대출한도상향	3,324	2.4%	9.9%	37.7%	43.0%	7.1%	3.42
금융비용 절감	3,324	1.0%	4.4%	18.0%	61.9%	14.7%	3.85
적기 대출가능	3,324	1.3%	5.4%	19.6%	61.2%	12.5%	3.78

주 : 평균점 산출 = $\sum(\text{응답 항목 빈도 수} \times \text{응답 항목 값}) / \text{전체 응답 빈도 수}$
 5점 척도(전혀 기여 못함 1점, 기여 못함 2점, 변화없음 3점, 기여 4점, 매우 기여 5점)



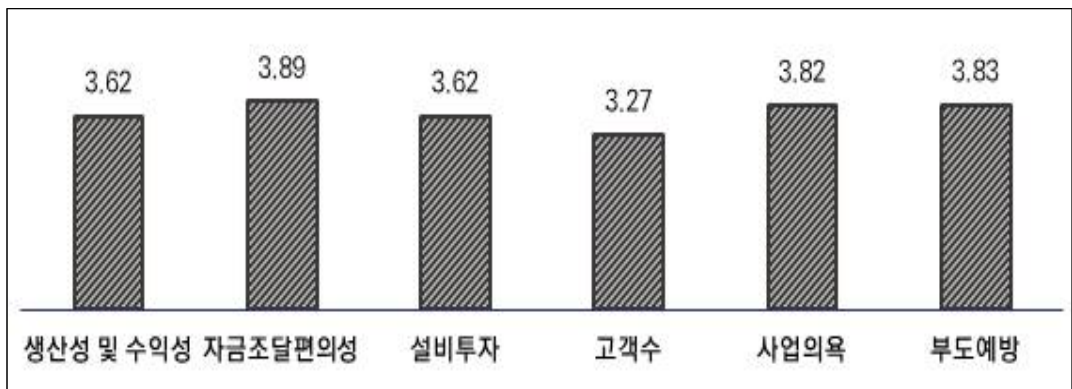
□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

○ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도를 살펴보면 ‘자금 조달 편의성’이 3.89 점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(3.83점), ‘사업 의욕’(3.82점) 등의 순으로 나타남. 대체적으로 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

- 전반적으로 기여했음(기여, 매우 기여)의 비중이 모든 부분에서 기여 못함(전혀 기여 못함, 기여 못함) 보다 높게 나타나고 있음

구분	사례수	전혀기여못함	기여못함	변화없음	기여	매우기여	평균(점)*
생산성및수익성	3,324	1.6%	4.8%	30.8%	55.5%	7.3%	3.62
자금 조달편의성	3,324	0.8%	2.4%	14.7%	70.7%	11.3%	3.89
설비투자	3,324	1.3%	3.8%	34.9%	51.4%	8.5%	3.62
고객수	3,324	2.5%	7.6%	55.4%	29.6%	4.9%	3.27
사업의욕	3,324	1.0%	4.0%	19.0%	63.7%	12.3%	3.82
부도 예방	3,324	1.1%	2.8%	20.7%	62.6%	12.9%	3.83

주 : 평균점 산출 = $\sum(\text{응답 항목 빈도 수} \times \text{응답 항목 값}) / \text{전체 응답 빈도 수}$
 5점 척도(전혀 기여 못함 1점, 기여 못함 2점, 변화없음 3점, 기여 4점, 매우 기여 5점)



3. 신용보증 지원제도 만족도 및 개선 사항

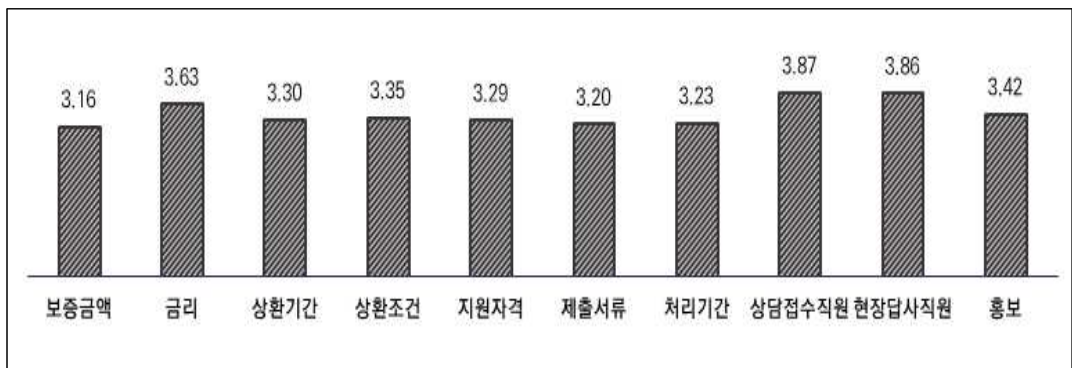
□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

○ 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담/접수 직원 친절도’가 3.87점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장 답사 직원 친절도’ 3.86점, ‘금리’ 3.63점 등의 순으로 나타남. 전반적으로 신용보증재단에서 제공한 보증지원제도에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨

- 전반적으로 만족(만족, 매우 만족)의 비중이 모든 부분에서 만족 못함(매우 불만족, 불만족) 보다 높게 나타나고 있음

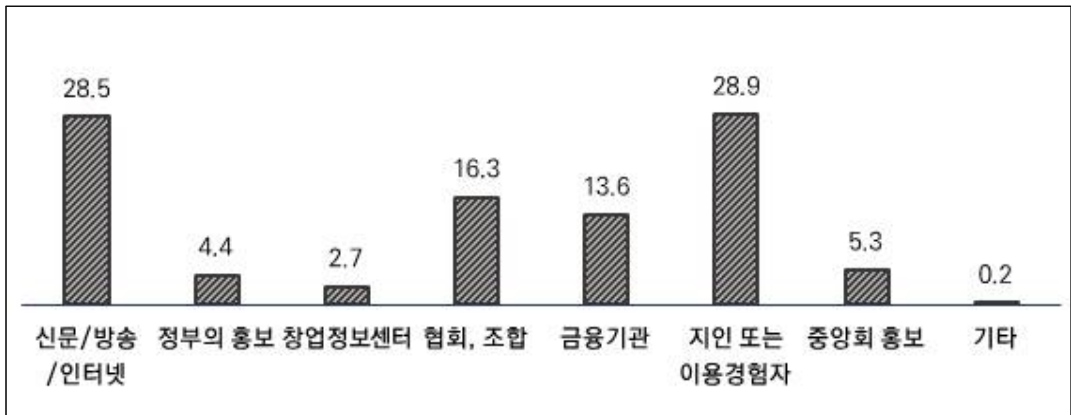
구분	사례수	매우불만족	불만족	보통	만족	매우만족	평균(점)*
보증금액	3,324	2.8%	19.1%	42.8%	30.0%	5.4%	3.16
금리	3,324	1.2%	8.2%	30.0%	47.5%	13.1%	3.63
상환기간	3,324	2.6%	16.9%	36.3%	36.6%	7.7%	3.30
상환조건	3,324	1.7%	13.1%	40.4%	38.2%	6.6%	3.35
지원 자격	3,324	1.9%	11.7%	48.0%	32.8%	5.6%	3.29
제출서류	3,324	2.9%	15.9%	44.9%	30.7%	5.6%	3.20
처리기간	3,324	4.6%	16.3%	37.7%	34.4%	7.1%	3.23
상담접수직원	3,324	1.2%	2.9%	23.6%	52.0%	20.3%	3.87
현장 답사직원	3,324	0.7%	1.6%	27.3%	51.4%	19.0%	3.86
홍보	3,324	1.7%	7.3%	46.0%	37.3%	7.8%	3.42

주 : 평균점 산출 = $\sum(\text{응답 항목 빈도 수} \times \text{응답 항목 값}) / \text{전체 응답 빈도 수}$
 5점 척도(전혀 기여 못함 1점, 기여 못함 2점, 변화없음 3점, 기여 4점, 매우 기여 5점)



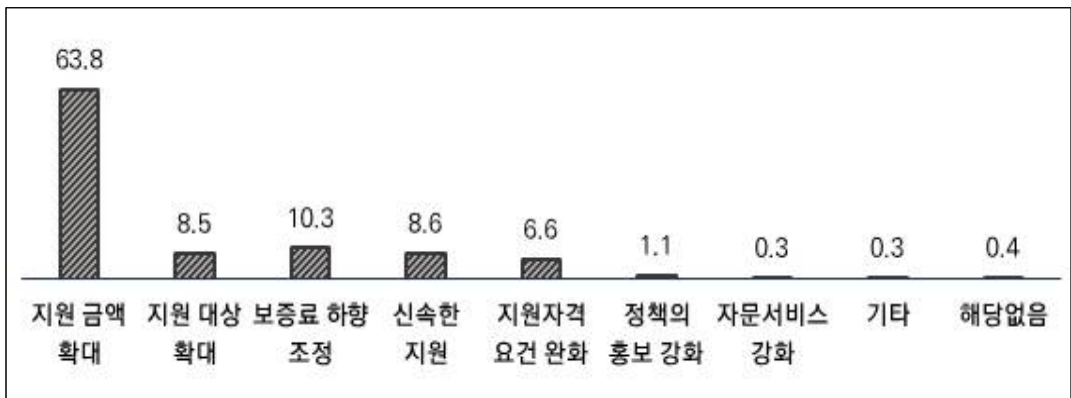
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 28.9%로 가장 높게 나타났으며,
- 다음으로 ‘신문·방송·인터넷’ 28.5%, ‘협회·조합’ 16.3% 등의 순으로 나타남



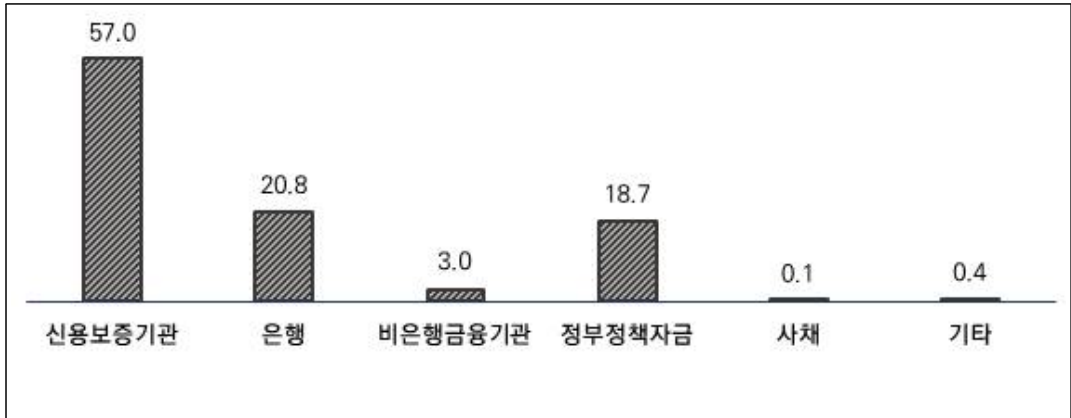
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 신용보증재단의 보증지원 업무에서 가장 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 63.8%로 가장 높게 나타났으며,
- 다음으로 ‘보증료 하향 조정’ 10.3%, ‘신속한 지원’ 8.6%, ‘지원 대상 확대’ 8.5%, ‘지원 자격 요건 완화’ 6.6% 등의 순으로 나타남



□ 향후 자금 조달 필요시 이용 기관

○ 향후 자금 조달 필요 시 이용 기관을 살펴보면, ‘신용보증기관’이 57.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘은행’ 20.8%, ‘정부정책자금’ 18.7% 등의 순으로 나타남





제3장

결론



제3장 결론

□ 거시적 신용보증 지원효과 결과 요약

○ 산업연관분석 이용 변수

- 2019년, 2020년 당해연도 순수신규 보증공급액*

* 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액

- 2015년 산업연관표(실측표)를 기준으로 2018년 산업연관표(연장표, 2020년 6월 발표)의 전국 생산유발계수, 부가가치유발계수, 취업유발계수, 고용유발계수(한국은행 대분류 33개 상품 기준)로 산업연관분석을 수행

○ 산업연관분석에 의한 경제적 파급효과 분석

- 2019년 보증공급액 8조 5,169억원으로, 생산유발효과는 16조 1,666억원, 부가가치유발효과는 7조 294억원, 취업유발효과는 137,275명, 고용유발효과는 84,708명으로 추정

- 2020년 보증공급액 22조 7,394억원으로, 생산유발효과는 42조 8,354억원, 부가가치유발효과는 18조 8,784억원, 취업유발효과는 370,379명, 고용유발효과는 229,552명으로 추정

○ 2019년 대비 2020년 코로나19 확산 및 재확산으로 인한 신규 보증공급액의 증가로 생산유발 및 부가가치유발 효과, 취업유발 및 고용유발 효과 또한 전년도에 비해 크게 증가된 것으로 추정

○ 2020년 신규보증을 이용한 소기업 및 소상공인의 총 금융비용절감 효과는

- 약 5,571억원에서 2조 7,331억원의 절감 효과를 가져 온 것으로 추정,

- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 3,752억원에서 2조 5,512억원으로 추정

□ 미시적 신용보증 지원 효과 결과 요약

- 응답자 현황 : 16개 지역신보에서 3,324개 업체 응답
 - 업종별로 살펴보면, ‘도소매업’ 747개(22.5%), ‘서비스업’ 713개(21.5%), 음식숙박업 711개(21.4%), ‘기타업’ 593개(17.8%), ‘제조업’(16.8%) 순으로 나타남
- 소기업·소상공인의 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 72.9%로 가장 높게 나타났으며, 신용보증재단을 통한 주된 자금 조달 사유로는 ‘운전자금’이 66.5%로 가장 높게 나타남
 - 신용보증 지원이 없는 경우 자금 조달 방법을 살펴보면, ‘제2금융권’이 43.4%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘가족 및 친지 등 지인에 의한 자금 조달’ 29.2%로 높게 나타남
- 신용보증을 지원받기 1년 전(前) 사업체의 자금 사정은 대체적으로 어려웠지만 (평균 2.70점) 보증을 받은 후(後) 자금 사정이 좋아지고 있다는(평균 2.82점) 업체가 다소 존재함
- 소기업·소상공인의 자금 차입 비중을 살펴보면, ‘정부 정책자금’이 41.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘은행’(33.2%), ‘친인척 자금’(11.9%) 등의 순으로 나타남
- 보증지원 후 매출액 변화가 없는 사업체는 71.6%로 과반수를 차지하였으며, 감소 16.3%, 증가 12.2%로 감소율이 증가 대비 4.1%p 높게 조사
 - 보증 당시 평균 1,472만원에서 보증 후 현재 1,424만원으로 48만원(6.7%) 감소
- 보증지원 후 순이익 변화가 없는 사업체는 61.7%로 과반수를 차지하였으며, 증가 20.1%, 감소 18.2%로 증가율이 감소 대비 1.9%p 높게 조사
 - 보증 당시 평균 349만원에서 현재 353만원으로 4만원(1.5%) 증가
- 보증지원 후 종업원 수 변화가 없는 사업체는 82.4%로 과반수를 차지하였으며, 증가 9.4%, 감소 8.2%로 증가율이 감소 대비 1.2%p 높게 조사
- 신용보증재단의 신용보증지원 활용의 금융거래 측면에서 전반적으로 기여하였다는 응답이 많았으며, 특히 ‘금융비용 절감’, ‘적기 대출 가능’, ‘담보 문제 해결’ 등 많은 기여를 하고 있는 것으로 나타남

- 신용보증지원 후 보증지원 효과는 1년 이내에 나타나는 것으로 조사됨
- 신용보증지원은 업체의 경영개선에 전반적으로 긍정적인 효과를 보였으며, 특히 ‘자금 조달의 편의성’, ‘부도 예방’, ‘사업 의욕’ 개선에 많은 도움이 되고 있음
- 신용보증재단이 제공한 보증지원제도에 대한 만족도는 전반적으로 만족하고 있으며, 특히 ‘상담 및 접수 직원 친절도’(평균 3.87점)와 ‘현장 답사 직원 친절도’(평균 3.86점)에 대한 만족도가 매우 높게 나타나고 있음
- 신용보증재단의 보증지원에 대한 인지경로는 ‘지인 또는 이용 경험자’(28.9%)와 ‘신문·방송·인터넷’(28.5%)을 통해 알게 되었다는 응답이 상대적으로 높게 나타남
- 신용보증재단의 소기업 및 소상공인에 대한 보증지원 업무 중에서 보완이 필요한 사항으로는 ‘지원 금액 확대’(63.8%), ‘보증료 하향 조정’(10.3%) 등의 순으로 높게 나타남
- 향후 자금 조달 필요 시 이용 기관으로는 ‘신용보증기관’이 57.0%로 가장 높게 나타남

□ 결론 및 시사점

- 소기업·소상공인은 국내 산업에서 가장 높은 비중을 차지하고 있을 뿐만 아니라 취업 및 고용 창출에 많은 기여를 하고 있음
- 산업연관분석 결과, 지역신보의 보증공급액이 2019년 대비 2020년 증가함에 따라 생산·부가가치·취업·고용유발효과도 증가
 - 특히, 소상공인 주요 영위 업종인 도소매업, 음식숙박업은 고용부문에서 유발효과가 높게 나타남
- 도소매업 및 음식숙박업은 제조업에 비해 고용흡수율이 높기 때문에 지역신보의 소상공인 주요 영위 업종에 대한 보증지원은 고용측면에서 많은 유발효과가 나타날 수 있어 이에 대한 보증지원 노력은 지속되어야 할 것으로 보임
- 다만, 신용보증에 대한 지원효과를 산업연관분석으로 추정하는 한계는 향후 극복해야 할 과제로 본 보고서의 효과 분석 방법 외에 다양한 분석으로 다방면의 지원효과를 측정할 수 있는 분석툴(tool) 개발 또한 필요

- 산업연관분석은 승수효과로 총량적인 효과만을 포착하고 있어 보증공급이 증가하면 유발효과도 증가하는 한계를 지님
- 지역신보의 신용보증은 낮은 금리로 공급되고 있어 소기업·소상공인이 경제적으로 소외되지 않고 안정적으로 경제적인 자립을 할 수 있는 여건 조성이라는 점에서 시사하는 바가 큼
- 저금리의 보증공급은 신용등급이 낮은 사회적 취약계층일수록 더 많은 금리비용 절감의 체감적 효과를 본 것으로 사료되며, 낮은 금리의 신용보증 이용은 이자 및 금융비용 절감효과가 지역 내 투자촉진과 지역 경제 활성화로 이어질 것으로 기대
- 지역신보를 활용한 설문 조사의 분석 결과 보증 활용은 소기업·소상공인의 수익 증대, 금융거래비용 및 경영 개선 측면에 많은 도움이 되고 있는 것으로 나타나고 있어 소기업과 소상공인을 위해 지속적인 보증지원이 필요할 것으로 보임
- 이와 함께 신용보증제도 인식경로 중 지인 또는 이용 경험자 통해 인식하는 것이 높에 조사되었으나, 신문·방송·인터넷을 통한 인지 비중도 높아지고 있어 신용보증재단 및 지역신보의 지속적인 신용보증제도의 홍보 효과가 시현되고 있는 것으로 판단
- 신용보증 이용자의 조사방식의 변경(기존 설문조사 방식은 지역신보 상담 시 창구에서 설문조사가 이루어졌으나, 2019년도부터 전문설문업체가 보증이용업체의 방문조사로 이루어짐)에도 불구하고 지역신보 상담 및 현장 직원에 대한 높은 만족도는 지역신보가 지역 밀착형 서민금융·보증기관의 기능을 강화함과 동시에 관계금융을 구현하고 있다고 사료
- 다만, 향후 자금 조달 필요시 신용보증기관을 이용하여 낮은 금리의 자금을 선택하겠다는 의견이 많은 것과 동시에 신용보증기관의 가장 큰 보완 사항으로 매년 지원 금액 확대라는 점에서 이에 대한 대책을 강구하고 시행하여 정책자금 이용자의 만족도를 제고시켜야 할 것으로 보임

[부록]

지역신용보증재단별 신용보증 지원효과 분석

1. 강원신용보증재단	33
2. 경기신용보증재단	43
3. 경남신용보증재단	53
4. 경북신용보증재단	63
5. 광주신용보증재단	73
6. 대구신용보증재단	83
7. 대전신용보증재단	93
8. 부산신용보증재단	103
9. 서울신용보증재단	113
10. 울산신용보증재단	123
11. 인천신용보증재단	133
12. 전남신용보증재단	143
13. 전북신용보증재단	153
14. 제주신용보증재단	163
15. 충남신용보증재단	173
16. 충북신용보증재단	183

www.gwsinbo.or.kr

1 | 강원신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 강원신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 172개 중 업종별로 ‘도소매업(22.1%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(41.3%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	172	22.1	20.3	18.0	21.5	18.0
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	172	1.2	19.8	15.7	22.1	41.3

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 3,111억원으로 이에 따른 생산유발효과는 5,733억원, 부가가치유발효과는 2,330억원, 취업유발효과는 6,366명, 고용유발효과는 3,050명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 7,231억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 3,369억원, 부가가치유발효과는 6,206억원, 취업유발효과는 15,268명, 고용유발효과는 7,269명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	161	5,635.3	22,290.8	12,873.8	472.5	37.3
광산업	1	200.0	867.7	470.4	3.2	3.4
음식료업	161	5,373.9	35,259.0	8,709.5	91.0	69.6
섬유 및 가죽제업	24	759.4	4,779.4	994.0	20.6	13.6
목재 및 종이, 인쇄업	36	1,197.0	8,431.5	2,594.9	36.3	24.9
석탄 및 석유제조업	-	-	8,746.5	2,665.7	1.0	0.6
화학제조업	26	942.0	17,674.8	5,383.8	33.6	25.7
비금속광물제조업	16	572.3	5,452.2	1,724.1	16.1	12.0
1차 금속제조업	2	108.0	6,065.3	1,235.0	7.3	5.2
금속가공제조업	21	782.0	8,324.6	2,878.2	29.7	24.2
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	13	380.3	4,589.1	1,470.9	8.6	5.1
전기장비제조업	8	222.0	5,984.0	1,815.7	15.2	12.6
기계 및 장비제조업	18	625.6	3,263.4	959.2	10.3	8.2
운송장비제조업	13	590.6	6,092.5	1,190.5	12.0	11.9
기타 제조업	101	2,759.2	4,583.7	1,438.0	41.8	19.4
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	11	283.0	4,608.8	2,340.5	38.1	30.6
전력, 가스 및 증기업	23	1,758.0	12,131.3	4,646.6	13.5	7.9
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	15	840.0	3,522.7	1,942.1	23.6	17.7
건설업	1,194	33,153.1	34,428.7	15,111.7	223.8	179.0
도소매 및 상품중개서비스업	2,882	82,048.3	109,093.6	62,701.6	1,940.9	801.0
운송서비스업	681	16,821.5	32,145.5	14,276.7	362.6	173.3
음식점 및 숙박서비스업	3,794	96,234.1	105,544.9	42,678.6	1,571.0	693.2
정보통신 및 방송 서비스업	38	927.0	17,106.2	8,442.1	66.1	68.2
금융 및 보험 서비스업	143	1,439.9	13,001.6	7,501.0	56.9	46.5
부동산서비스업	229	5,552.7	15,344.7	11,831.0	45.1	22.0
전문, 과학 및 기술 서비스업	180	5,185.1	20,327.7	10,807.6	167.8	118.1
사업지원서비스업	159	5,312.9	14,507.9	10,124.4	253.7	165.7
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	884.8	699.6	6.1	7.0
교육서비스업	455	10,046.1	10,430.2	7,515.9	133.2	99.4
보건 및 사회복지 서비스업	40	1,471.0	2,829.1	1,539.7	45.0	29.9
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	402	10,994.9	12,228.7	7,065.1	106.1	68.4
기타 서비스업	857	18,873.6	21,487.6	10,403.1	512.9	247.8
기타	-	-	1,230.1	-	-	-
전산업	11,704	311,088.7	573,258.6	266,031.0	6,365.7	3,049.5

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	347	8,641.5	51,362.0	29,394.9	1,081.5	86.0
광산업	3	155.0	1,465.3	791.5	5.3	5.7
음식료업	403	11,574.1	89,448.7	22,102.5	230.8	176.6
섬유 및 가죽제업	53	1,380.0	11,082.1	2,305.1	47.9	31.5
목재 및 종이, 인쇄업	75	2,353.3	19,216.8	5,923.1	82.8	56.6
석탄 및 석유제조업	3	102.5	19,859.5	6,010.3	2.3	1.5
화학제조업	45	1,318.0	39,651.5	12,036.4	74.6	57.8
비금속광물제조업	49	1,619.5	10,437.1	3,296.2	30.7	22.9
1차 금속제조업	6	163.0	11,464.9	2,331.2	13.9	9.8
금속가공제조업	50	1,526.0	16,929.7	5,868.3	60.5	49.2
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	26	726.0	10,396.0	3,316.1	18.9	11.6
전기장비제조업	20	611.0	12,508.1	3,797.7	31.9	26.4
기계 및 장비제조업	45	1,245.0	6,668.8	1,961.0	21.1	16.8
운송장비제조업	25	798.8	13,547.6	2,667.3	26.7	26.6
기타 제조업	219	6,474.5	11,014.6	3,449.3	100.2	46.7
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	36	918.8	10,680.4	5,430.0	88.3	71.0
전력, 가스 및 증기업	74	2,088.3	26,134.4	9,970.6	26.8	17.0
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	36	1,131.0	7,766.2	4,266.0	51.6	39.1
건설업	1,880	51,187.7	54,139.6	23,745.0	352.7	281.6
도소매 및 상품중개서비스업	6,653	189,131.7	254,994.1	146,475.4	4,528.2	1,872.3
운송서비스업	1,250	32,346.0	67,285.2	29,729.5	755.6	362.8
음식점 및 숙박서비스업	9,301	260,757.0	283,167.5	114,616.3	4,215.9	1,859.9
정보통신 및 방송 서비스업	78	2,235.1	40,165.7	19,814.2	155.2	160.2
금융 및 보험 서비스업	132	1,363.8	27,915.2	16,131.3	121.6	99.7
부동산서비스업	426	9,816.0	33,633.0	25,912.7	98.3	48.1
전문, 과학 및 기술 서비스업	348	9,308.3	43,202.1	22,756.5	352.5	251.0
사업지원서비스업	460	13,239.2	33,965.3	23,703.7	595.3	388.0
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	1,995.6	1,577.6	13.7	15.9
교육서비스업	1,233	33,320.8	34,220.0	24,664.3	437.1	326.0
보건 및 사회복지 서비스업	43	1,297.3	4,524.9	2,450.4	70.0	47.8
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	994	27,342.8	30,303.5	17,510.1	262.7	169.4
기타 서비스업	1,978	48,938.8	55,006.9	26,640.9	1,313.6	634.2
기타	-	-	2,781.0	-	-	-
전산업	26,291	723,110.2	1,336,933.3	620,645.2	15,268.3	7,269.4

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 164억원에서 865억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 106억원에서 808억원으로 추정

강원신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	2,089.3	1,837.0	1,032.6	959.4	743.2	433.8	112.2	23.1	0.6	-
공급금리	2.1	2.17	2.2	2.27	2.36	2.57	2.86	3.06	2.75	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	-
금리차(%p)	-1.84	-1.77	-1.74	-2.13	-3.02	-5.04	-7.52	-7.33	-7.64	-
절감효과	-38.4	-32.5	-18.0	-20.5	-22.4	-21.8	-8.4	-1.7	-0.04	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-163.7	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	-
금리차(%p)	-10.09	-11.67	-12.19	-13.13	-13.99	-14.72	-14.97	-15.46	-18.83	-
절감효과	-210.8	-214.4	-125.9	-125.9	-104.0	-63.9	-16.8	-3.6	-0.1	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-865.3	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-105.9 ~ -807.5억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 41.3%, 매우 곤란 15.1%로 평균 2.42점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 32.0%, 매우 곤란 23.3%로 평균 2.41점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 19.2%, 매우 원활 1.7%로 평균 2.77점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	172	15.1%	41.3%	32.0%	9.3%	2.3%	2.42
보증지원 당시	172	23.3%	32.0%	28.5%	13.4%	2.9%	2.41
보증지원 후(현재)	172	7.0%	31.4%	40.7%	19.2%	1.7%	2.77

주) * 5점 척도 이용(1점:매우 곤란 ~ 5점:매우 원활)

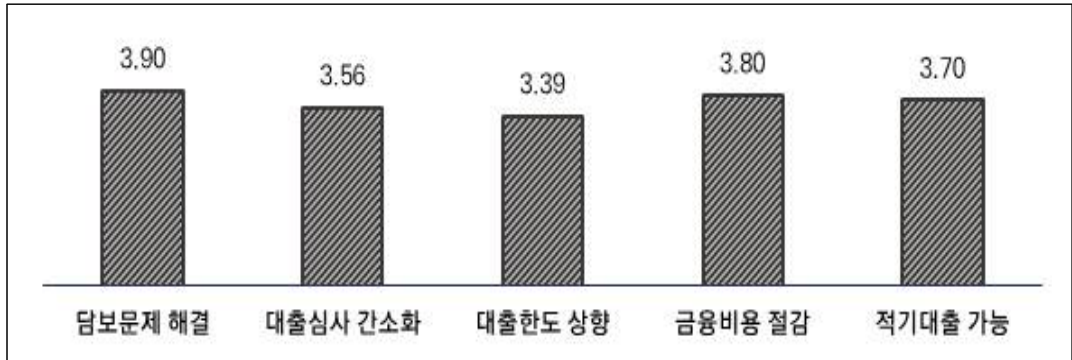
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 12.8%, 변화없음 72.7%, 감소 14.5%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 26.2%, 변화없음 58.7%, 감소 15.1%로 순이익이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 9.3%, 변화없음 83.7%, 감소 7.0%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	172	14.5%	72.7%	12.8%
순이익	172	15.1%	58.7%	26.2%
종업원	172	7.0%	83.7%	9.3%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

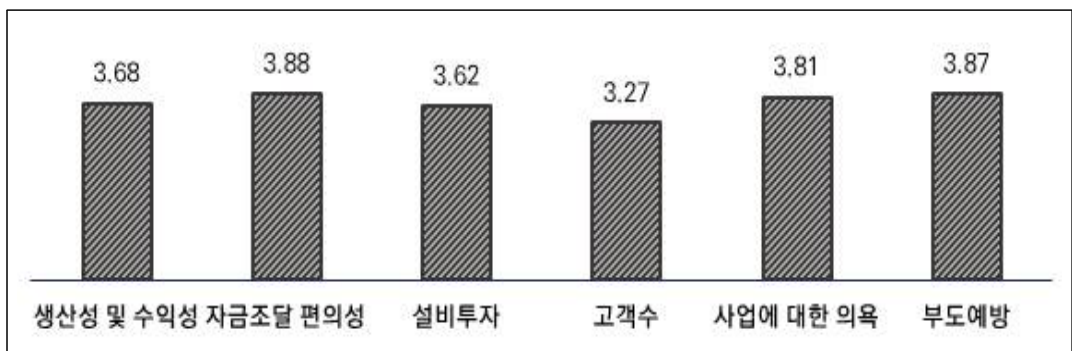
- 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도는, ‘담보 문제 해결’이 3.90점으로 가장 높고, 다음으로 ‘금융비용 절감’(3.80점), ‘적기 대출 가능’(3.70점) 등의 순으로, 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향 정도를 살펴보면, ‘자금 조달 편의성’이 3.88점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(3.87점), ‘사업에 대한 의욕’(3.81점) 등의 순으로 나타남. 강원지역에서 신용보증 지원을 통한 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

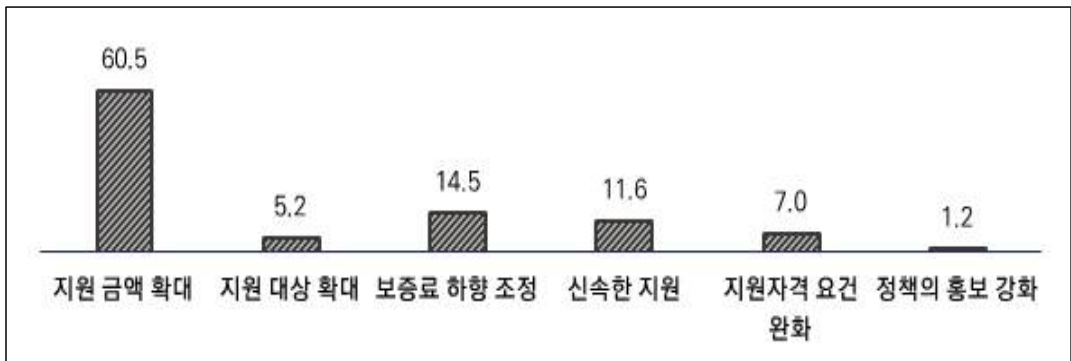


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

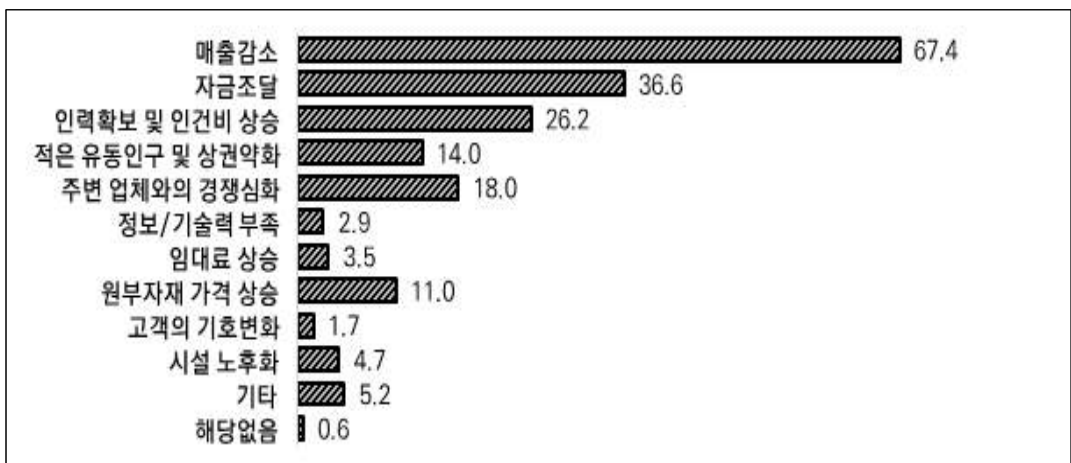
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 60.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(14.5%), ‘신속한 지원’(11.6%) 등의 순으로 나타남



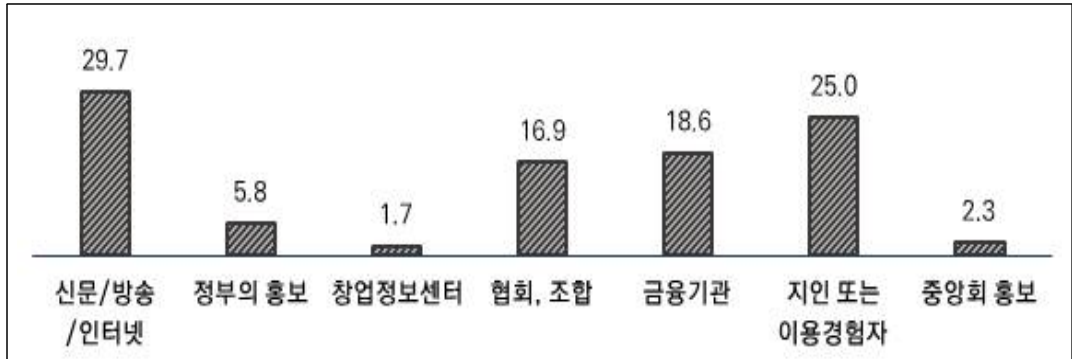
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 67.4%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(36.6%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(26.2%) 등의 순으로 나타남



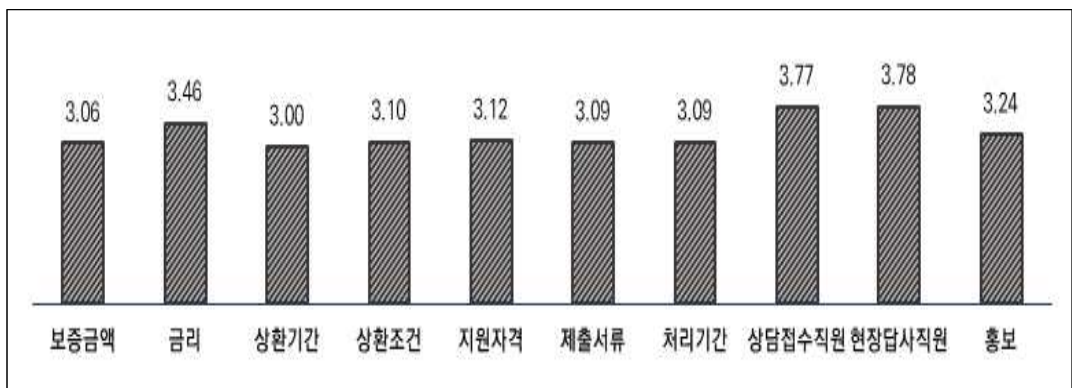
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘신문/방송/인터넷’이 29.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지인 또는 이용 경험자’(25.0%), ‘금융기관’(18.6%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사직원 만족도’가 3.78점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담접수직원 만족도’(3.77점), ‘금리’(3.46점) 등의 순으로 나타남. 강원지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.gcgf.or.kr

2 | 경기신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 경기신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 321개 중 업종별로 ‘도소매업(22.1%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(35.5%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	321	22.1	21.8	17.1	20.6	18.4
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	321	3.4	24.0	19.0	18.1	35.5

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 1조 8,852억원으로 이에 따른 생산유발효과는 3조 5,460억원, 부가가치유발효과는 1조 5,486억원, 취업유발효과는 31,794명, 고용유발효과는 17,420명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 4조 6,414억원으로 이에 따른 생산유발효과는 8조 6,306억원, 부가가치유발효과는 3조 8,804억원, 취업유발효과는 83,009명, 고용유발효과는 45,120명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	142	3,871.3	81,570.8	43,196.0	1,564.3	136.6
광산업	5	130.0	3,274.9	1,698.9	8.8	12.7
음식료업	728	41,904.5	201,207.5	48,308.7	647.2	397.3
섬유 및 가죽제업	675	24,754.7	50,541.9	10,865.2	237.2	143.5
목재 및 종이, 인쇄업	530	22,250.3	71,410.8	22,120.3	315.8	210.5
석탄 및 석유제조업	2	55.0	60,362.1	18,638.1	6.4	4.4
화학제조업	657	55,835.0	180,071.8	56,101.5	371.4	262.3
비금속광물제조업	211	13,765.9	34,605.0	10,611.3	97.3	75.9
1차 금속제조업	154	16,499.5	75,882.4	14,705.7	100.6	64.8
금속가공제조업	572	61,972.3	120,166.0	44,621.2	466.8	348.9
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	661	40,662.1	84,577.9	28,840.3	124.8	94.2
전기장비제조업	360	31,681.6	68,299.2	20,643.0	175.0	143.9
기계 및 장비제조업	823	73,655.3	103,890.9	32,018.1	346.8	261.8
운송장비제조업	207	17,472.1	56,264.4	12,429.1	126.2	110.4
기타 제조업	994	40,104.5	51,292.1	14,365.4	408.5	217.5
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	84	2,251.8	44,739.4	22,608.2	381.7	297.5
전력, 가스 및 증기업	15	403.0	67,488.0	23,117.2	48.4	43.8
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	109	4,892.0	21,405.5	11,010.4	124.2	107.7
건설업	2,966	81,032.2	89,006.6	36,073.9	700.8	462.9
도소매 및 상품중개서비스업	18,883	531,903.9	681,875.1	397,893.4	9,538.6	5,006.6
운송서비스업	4,082	97,127.0	203,703.6	80,439.2	2,443.1	1,098.5
음식점 및 숙박서비스업	14,429	344,261.6	404,260.4	134,061.5	5,735.7	2,655.2
정보통신 및 방송 서비스업	831	26,580.8	100,730.3	56,028.8	459.6	401.9
금융 및 보험 서비스업	823	7,342.0	80,167.2	46,954.5	318.6	286.4
부동산서비스업	1,624	39,214.5	108,513.9	83,875.6	246.8	155.2
전문, 과학 및 기술 서비스업	1,600	40,995.3	139,678.6	69,826.0	1,000.4	811.4
사업지원서비스업	1,273	30,111.3	85,458.9	59,295.0	1,249.0	976.1
공공행정, 국방 및 사회보장	7	91.8	2,308.1	1,742.9	19.1	18.3
교육서비스업	3,837	80,235.9	83,083.4	57,680.7	1,135.3	791.5
보건 및 사회복지 서비스업	154	5,729.7	14,228.1	7,478.5	179.5	150.3
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	1,983	45,875.3	52,481.9	28,594.3	536.3	293.4
기타 서비스업	4,943	102,443.9	119,542.4	52,755.4	2,680.1	1,378.3
기타	2	62.5	3,865.7	-	-	-
전산업	64,366	1,885,168.3	3,545,954.7	1,548,598.4	31,794.3	17,419.9

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	510	15,127.0	215,718.7	114,117.2	4,129.3	361.2
광산업	50	1,446.3	7,768.1	4,005.5	20.0	30.0
음식료업	1,710	67,429.5	497,108.2	119,178.5	1,588.1	981.6
섬유 및 가죽제업	1,895	60,887.9	125,698.1	26,982.9	589.0	356.9
목재 및 종이, 인쇄업	1,449	45,913.9	163,017.0	50,531.2	721.5	480.5
석탄 및 석유제조업	9	240.0	158,180.7	48,925.5	16.8	11.6
화학제조업	1,611	67,741.9	341,978.9	105,417.4	687.0	498.2
비금속광물제조업	779	22,285.5	68,673.9	21,116.3	192.5	150.6
1차 금속제조업	365	13,928.4	111,075.2	21,905.3	143.6	94.9
금속가공제조업	1,477	58,181.1	172,286.6	63,333.2	658.9	500.2
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	1,644	61,614.1	160,233.9	53,749.7	235.9	178.5
전기장비제조업	833	31,803.3	111,480.7	33,707.7	281.4	234.9
기계 및 장비제조업	2,510	88,794.4	142,503.6	43,732.1	472.8	359.1
운송장비제조업	589	23,036.9	123,707.3	26,512.3	268.1	242.6
기타 제조업	2,448	76,827.3	108,025.1	30,248.5	860.0	458.1
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	291	7,663.9	93,530.9	47,214.7	797.4	621.9
전력, 가스 및 증기업	74	2,093.3	166,936.9	56,756.8	119.2	108.3
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	306	9,707.3	48,945.5	25,192.3	284.3	246.3
건설업	7,351	197,507.7	219,388.9	88,925.1	1,726.9	1,140.9
도소매 및 상품중개서비스업	46,095	1,248,172.0	1,617,444.2	943,119.8	22,610.7	11,876.0
운송서비스업	12,693	333,231.6	584,656.9	231,056.7	7,146.8	3,152.8
음식점 및 숙박서비스업	37,023	954,807.9	1,110,622.3	368,175.0	15,755.3	7,294.7
정보통신 및 방송 서비스업	1,953	53,377.4	239,380.8	133,065.6	1,096.1	955.0
금융 및 보험 서비스업	867	7,692.0	187,612.7	110,081.2	745.1	670.4
부동산서비스업	5,406	143,767.1	322,296.8	249,354.5	727.3	461.1
전문, 과학 및 기술 서비스업	4,423	117,609.2	353,052.1	177,131.3	2,530.9	2,050.9
사업지원서비스업	3,991	107,361.8	250,893.1	173,996.0	3,651.3	2,865.7
공공행정, 국방 및 사회보장	19	517.6	5,652.2	4,266.8	46.7	44.9
교육서비스업	12,509	316,944.5	323,757.9	224,800.2	4,425.8	3,084.3
보건 및 사회복지 서비스업	460	16,543.8	37,743.1	19,843.0	476.5	398.7
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	6,864	177,245.3	195,151.8	106,332.8	1,993.8	1,091.1
기타 서비스업	12,849	311,733.9	357,114.5	157,596.9	8,010.2	4,117.6
기타	10	209.5	8,955.5	-	-	-
전산업	171,063	4641,426	8630,592	3880,371.8	83,008.9	45,119.7

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 1,144억원에서 5,582억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 772억원에서 5,211억원으로 추정

경기신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,665.9	1,153.3	677.4	519.6	359.9	219.9	37.6	7.2	0.7	-
공급금리	1.75	1.81	1.87	1.92	2.07	2.31	3.59	4.32	3.56	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	-
금리차(%p)	-2.18	-2.12	-2.07	-2.49	-3.31	-5.30	-6.79	-6.06	-6.82	-
절감효과	-36.4	-24.5	-14.0	-12.9	-11.9	-11.7	-2.6	-0.4	-0.05	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-1,143.6	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	-
금리차(%p)	-10.44	-12.03	-12.52	-13.48	-14.28	-14.98	-14.24	-14.20	-18.01	-
절감효과	-173.8	-138.7	-84.8	-70.0	-51.4	-33.0	-5.4	-1.0	-0.1	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-5,582.3	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-772.3 ~ -5,211.0억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 21.8%, 매우 곤란 10.6%로 평균 2.76점으로 전반적으로 자금사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 45.5%, 매우 곤란 13.7%로 평균 2.41점으로 보증지원 1년전에 비해 자금사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사시점) 자금 사정은 다소 원활 15.0%, 매우 원활 1.6%로 평균 2.53점으로 보증지원 당시보다 보증을 받은 이후 자금사정이 소폭 나아졌음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	321	10.6%	21.8%	51.1%	14.0%	2.5%	2.76
보증지원 당시	321	13.7%	45.5%	28.7%	10.3%	1.9%	2.41
보증지원 후(현재)	321	19.3%	26.5%	37.7%	15.0%	1.6%	2.53

주) * 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

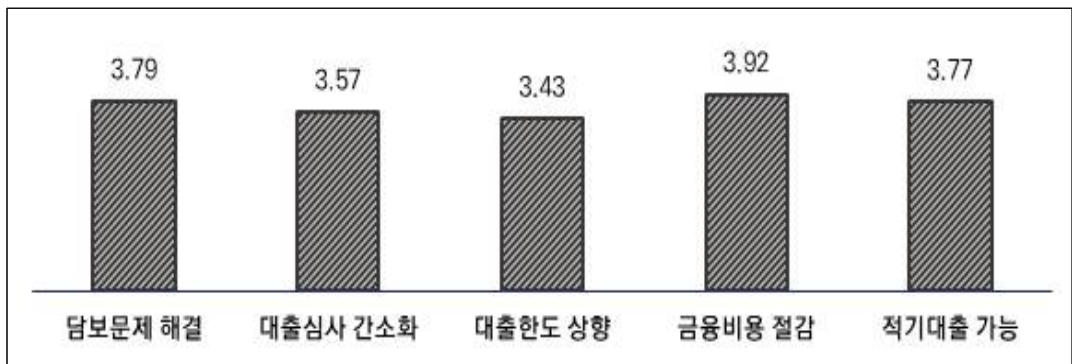
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 8.7%, 변화없음 68.8%, 감소 22.4%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 17.8%, 변화없음 54.2%, 감소 28.0%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 7.8%, 변화없음 86.0%, 감소 6.2%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	321	22.4%	68.8%	8.7%
순이익	321	28.0%	54.2%	17.8%
종업원	321	6.2%	86.0%	7.8%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

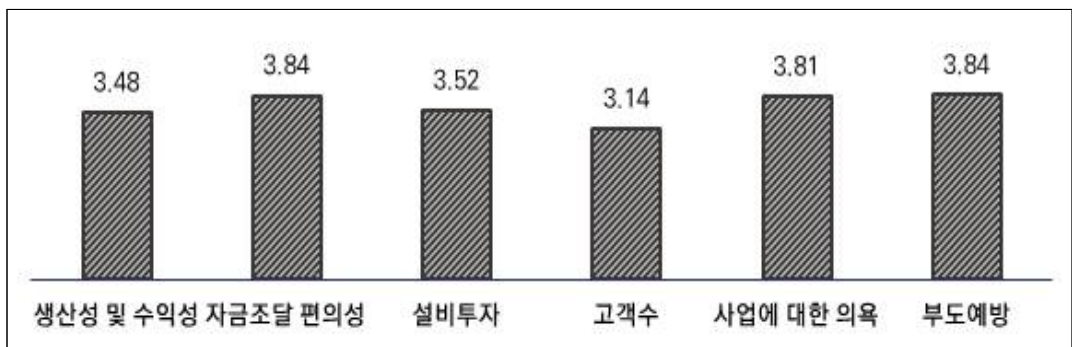
- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향을 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 3.92점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보 문제 해결’(3.79점), ‘적기 대출 가능’(3.77점) 등의 순으로 나타남. 경기지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향을 살펴보면, ‘자금 조달 필요성’과 ‘부도 예방’이 각 3.84점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업에 대한 의욕’(3.81점), ‘설비 투자’(3.52점) 등의 순으로 나타남. 경기지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

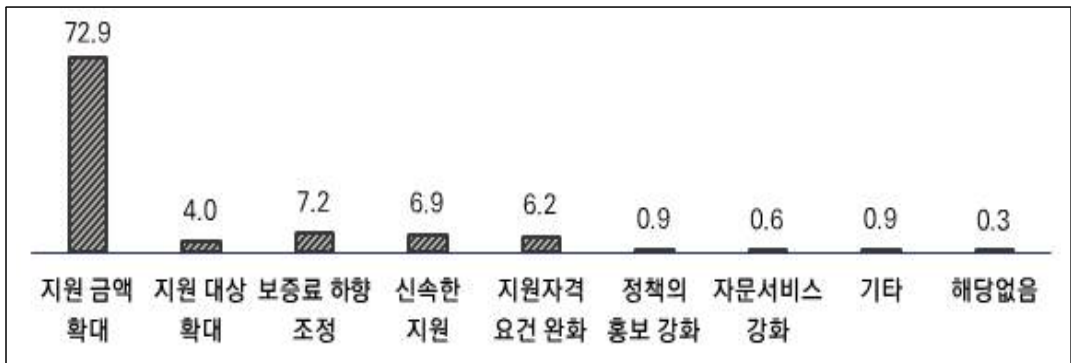


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

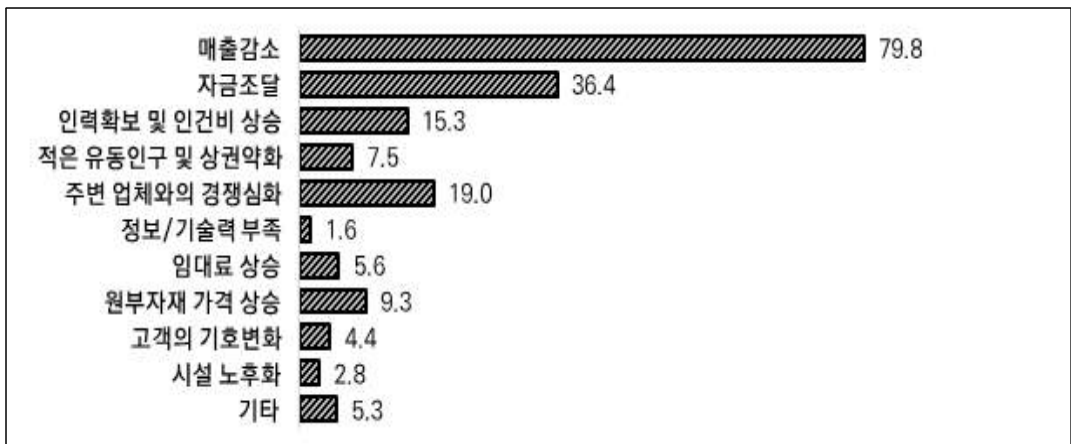
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 72.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(7.2%), ‘신속한 지원’(6.9%) 등의 순으로 나타남



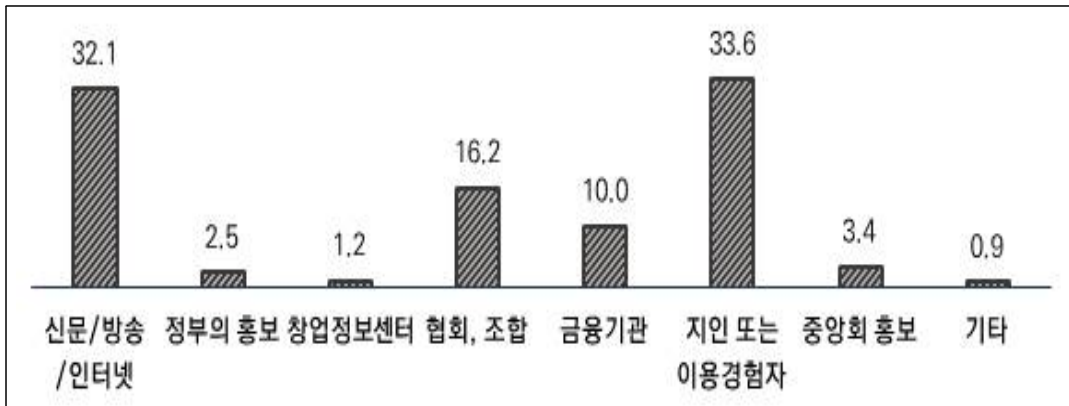
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 79.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(36.4%), ‘주변 업체와의 경쟁 심화’(19.0%) 등의 순으로 나타남



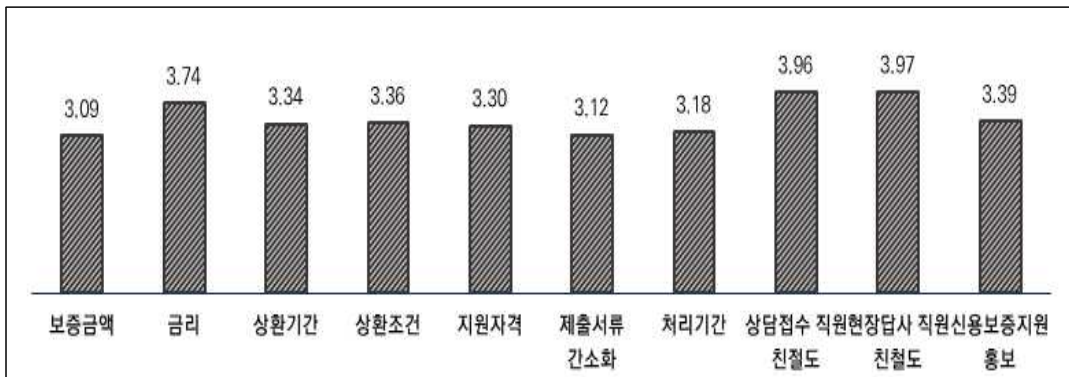
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 33.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문/방송/인터넷’(32.1%), ‘협회/조합’(16.2%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사직원 친절도’가 3.97점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담접수직원 친절도’(3.96점), ‘금리’(3.74점) 등의 순으로 나타남. 경기지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.gnsinbo.or.kr

3 | **경남신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과**

I 설문조사 응답자 현황

- 경남신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 213개 중 업종별로 ‘음식숙박업(23.5%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(32.9%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	213	22.1	21.6	15.0	23.5	17.8
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	213	8.0	20.7	19.2	19.2	32.9

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 5,410억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 22억원, 부가가치유발효과는 4,593억원, 취업유발효과는 11,095명, 고용유발효과는 5,329명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 1조 2,534억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2조 3,078억원, 부가가치유발효과는 1조 632억원, 취업유발효과는 25,435명, 고용유발효과는 12,317명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	376	5,599.1	34,602.1	18,397.4	683.6	57.9
광산업	7	244.5	886.8	457.6	24	3.4
음식료업	300	7,164.8	72,331.7	24,960.2	179.5	142.8
섬유 및 가죽제업	66	1,524.0	8,281.7	1,784.5	38.4	23.5
목재 및 종이, 인쇄업	95	2,638.0	15,223.6	4,595.2	59.4	44.9
석탄 및 석유제조업	2	32.0	14,981.0	4,596.3	1.6	1.1
화학제조업	76	2,097.7	31,623.1	9,448.5	62.7	46.1
비금속광물제조업	32	703.5	6,514.8	1,986.5	19.7	14.3
1차 금속제조업	41	1,212.8	11,955.4	2,466.9	15.7	10.2
금속가공제조업	259	6,852.0	20,161.1	7,170.0	75.1	58.5
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	79	2,394.0	9,903.2	3,200.2	22.1	11.0
전기장비제조업	65	1,668.8	9,568.3	3,001.4	25.0	20.2
기계 및 장비제조업	263	7,110.6	13,057.5	3,595.3	38.6	32.9
운송장비제조업	169	4,549.0	14,617.6	2,566.4	29.3	28.7
기타 제조업	202	4,708.4	8,537.5	2,368.4	67.1	36.2
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	61	1,514.1	10,029.8	4,752.0	84.6	66.7
전력, 가스 및 증기업	10	192.0	16,945.5	6,458.7	16.1	11.0
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	28	678.0	5,139.6	2,708.4	32.0	25.9
건설업	1,372	28,648.3	30,933.1	13,239.4	217.3	160.9
도소매 및 상품중개서비스업	6,547	156,625.6	202,913.1	120,854.4	3,556.7	1,489.9
운송서비스업	1,252	21,505.8	47,423.4	19,353.3	533.9	255.7
음식점 및 숙박서비스업	7,667	172,088.4	188,956.2	63,737.9	2,894.3	1,241.1
정보통신 및 방송 서비스업	62	1,268.0	22,505.5	11,224.2	93.4	89.8
금융 및 보험 서비스업	225	1,708.1	22,067.9	12,920.9	102.1	78.9
부동산서비스업	612	10,714.4	35,374.5	27,089.8	85.2	50.6
전문, 과학 및 기술 서비스업	382	8,478.6	33,061.0	18,154.4	238.9	192.1
사업지원서비스업	388	7,303.7	22,272.5	15,768.1	355.0	254.4
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	532.9	426.3	4.7	4.2
교육서비스업	1,270	26,072.5	26,781.4	19,335.9	349.3	255.1
보건 및 사회복지 서비스업	85	3,626.8	6,032.6	3,272.1	79.7	63.7
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	761	17,035.5	18,913.8	11,962.5	282.0	105.7
기타 서비스업	1,941	35,047.1	39,179.3	17,486.4	849.6	451.7
기타	-	-	922.0	-	-	-
전산업	24,695	541,005.7	1,002,229.8	459,339.2	11,094.9	5,329.2

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	1,039	18,670.7	82,947.4	44,047.4	1,639.4	138.9
광산업	13	408.0	1,836.9	948.4	5.0	7.1
음식료업	632	13,779.7	158,714.3	54,662.3	394.0	313.4
섬유 및 가죽제업	201	4,518.5	20,500.6	4,441.2	95.6	58.2
목재 및 종이, 인쇄업	259	6,031.3	34,539.6	10,428.0	134.9	101.8
석탄 및 석유제조업	15	350.0	35,618.7	10,886.3	4.0	2.6
화학제조업	267	6,521.8	75,221.3	22,449.9	149.7	109.6
비금속광물제조업	92	2,195.5	14,394.6	4,387.5	43.6	31.6
1차 금속제조업	124	2,788.7	27,557.1	5,685.0	36.1	23.5
금속가공제조업	662	15,535.6	46,160.6	16,428.2	172.1	134.0
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	219	5,154.5	22,737.5	7,348.9	50.4	25.3
전기장비제조업	169	4,288.0	22,538.3	7,072.9	58.9	47.5
기계 및 장비제조업	858	19,631.0	33,901.2	9,308.1	99.8	85.4
운송장비제조업	556	12,651.5	37,511.0	6,555.1	75.4	73.6
기타 제조업	467	9,605.9	18,510.4	5,132.6	145.4	78.5
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	132	2,594.3	22,546.8	10,693.5	190.1	149.9
전력, 가스 및 증기업	52	1,258.5	40,180.9	15,311.7	38.3	26.1
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	82	1,707.0	11,960.6	6,302.4	74.5	60.2
건설업	2,694	54,866.4	60,293.7	25,799.2	423.8	313.6
도소매 및 상품중개서비스업	15,385	335,658.9	440,408.7	262,122.7	7,707.2	3,233.7
운송서비스업	2,907	61,380.5	120,361.1	49,263.9	1,365.7	649.0
음식점 및 숙박서비스업	17,858	378,066.5	417,539.4	140,852.9	6,395.4	2,742.5
정보통신 및 방송 서비스업	177	4,040.5	52,768.5	26,281.8	218.4	210.5
금융 및 보험 서비스업	292	2,236.2	48,844.9	28,616.3	225.1	174.5
부동산서비스업	1,477	30,169.3	85,510.2	65,490.7	205.6	122.3
전문, 과학 및 기술 서비스업	1,068	23,569.3	79,317.4	43,998.4	574.7	460.8
사업지원서비스업	1,311	29,211.1	64,169.7	45,482.5	1,021.6	732.9
공공행정, 국방 및 사회보장	1	10.0	1,265.7	1,013.0	11.2	10.1
교육서비스업	3,688	75,696.5	77,295.8	55,812.9	1,008.1	736.4
보건 및 사회복지 서비스업	170	5,695.3	11,160.0	6,044.9	147.0	117.9
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	1,878	39,377.5	43,808.5	27,704.8	653.1	244.9
기타 서비스업	4,442	85,742.4	95,480.2	42,615.7	2,070.6	1,100.9
기타	4	34.8	2,172.0	-	-	-
전산업	59,191	1,253,452	2,307,735	1,063,189.0	25,434.5	12,317.2

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 276억원에서 1,484억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 176억원에서 1,384억원으로 추정

경남신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	405.4	308.7	165.6	159.0	119.8	77.5	14.5	2.9	-	-
공급금리	1.75	1.81	1.87	1.92	2.07	2.31	3.59	4.32	-	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	-	-
금리차(%p)	-2.18	-2.12	-2.07	-2.49	-3.31	-5.30	-6.79	-6.06	-	-
절감효과	-8.8	-6.6	-3.4	-4.0	-4.0	-4.1	-1.0	-0.2	-	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-276.1	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	-	-
금리차(%p)	-10.44	-12.03	-12.52	-13.48	-14.28	-14.98	-14.24	-14.20	-	-
절감효과	-42.3	-37.1	-20.7	-21.4	-17.1	-11.6	-2.1	-0.4	-	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-1,484.0	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-175.8 ~ -1,383.7억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 23.9%, 매우 곤란 12.7%로 평균 2.74점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 32.4%, 매우 곤란 14.6%로 평균 2.57점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 16.0%, 매우 원활 0.9%로 평균 2.59점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	213	12.7%	23.9%	41.3%	20.7%	1.4%	2.74
보증지원 당시	213	14.6%	32.4%	35.7%	16.4%	0.9%	2.57
보증지원 후(현재)	213	14.1%	31.0%	38.0%	16.0%	0.9%	2.59

주) * 5점 척도 이용(1점:매우 곤란 ~ 5점:매우 원활)

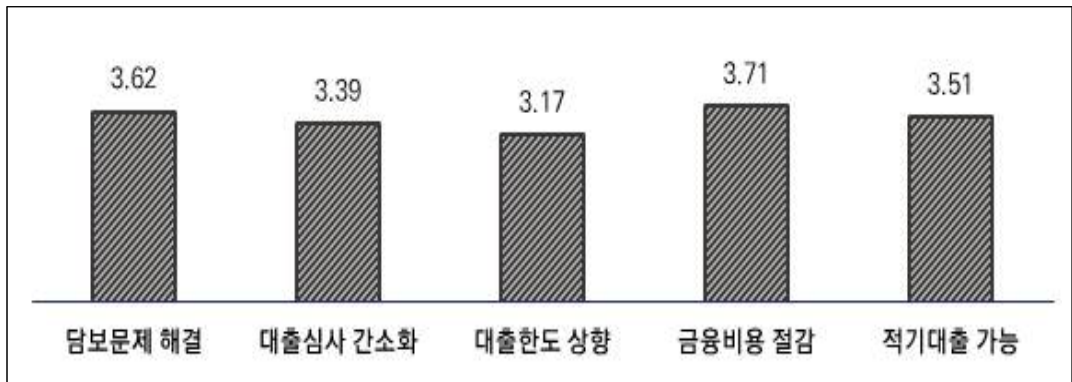
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 4.7%, 변화없음 74.6%, 감소 20.7%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 15.5%, 변화없음 58.2%, 감소 26.3%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 10.8%, 변화없음 77.0%, 감소 12.2%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	213	20.7%	74.6%	4.7%
순이익	213	26.3%	58.2%	15.5%
종업원	213	12.2%	77.0%	10.8%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

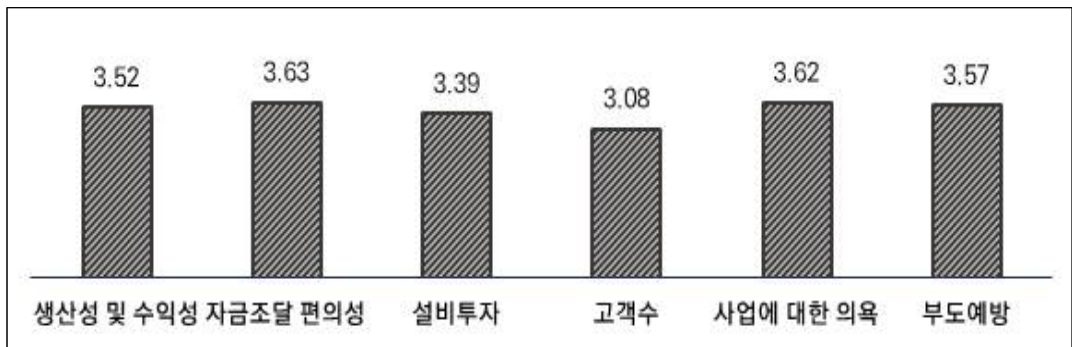
○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향을 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 3.71점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보 문제 해결’(3.62점), ‘적기 대출 가능’(3.51점) 등의 순으로 나타남. 경남지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향을 살펴보면, ‘자금 조달 필요성’이 3.63점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업에 대한 의욕’(3.62점), ‘부도 예방’(3.57점) 등의 순으로 나타남. 경남지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

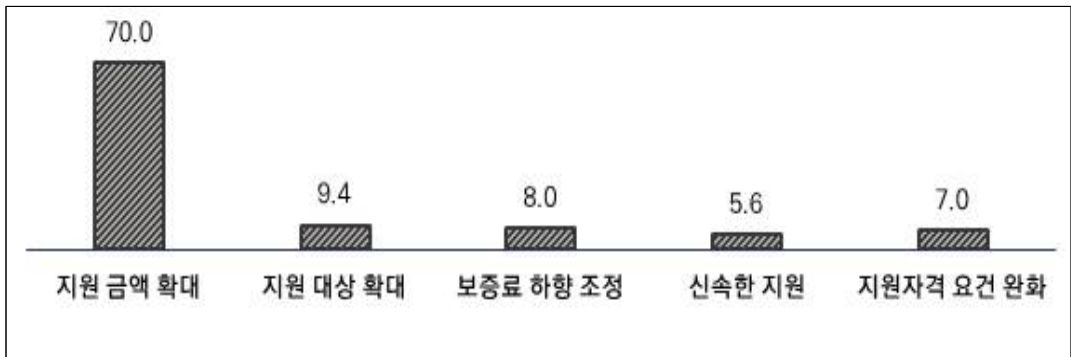


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

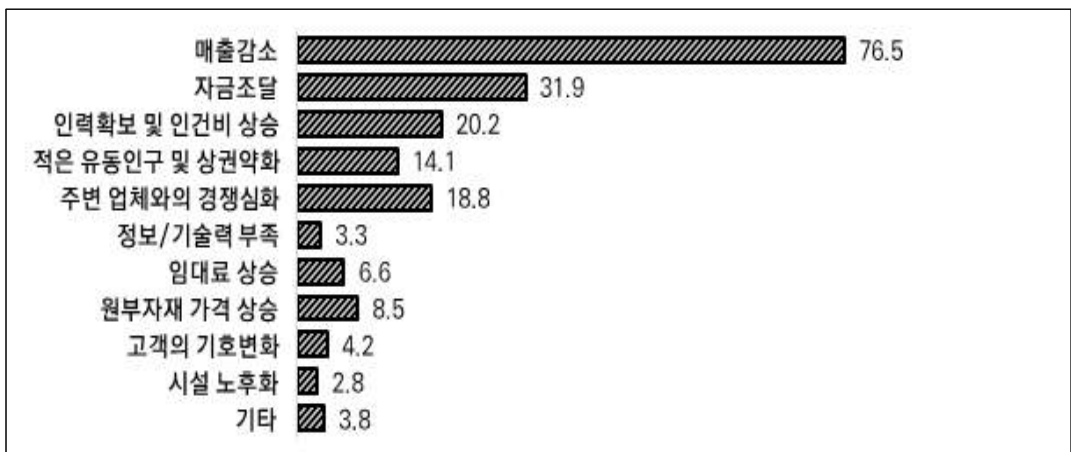
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 70.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지원대상 확대’(9.4%), ‘보증료 하향 조정’(8.0%) 등의 순으로 나타남



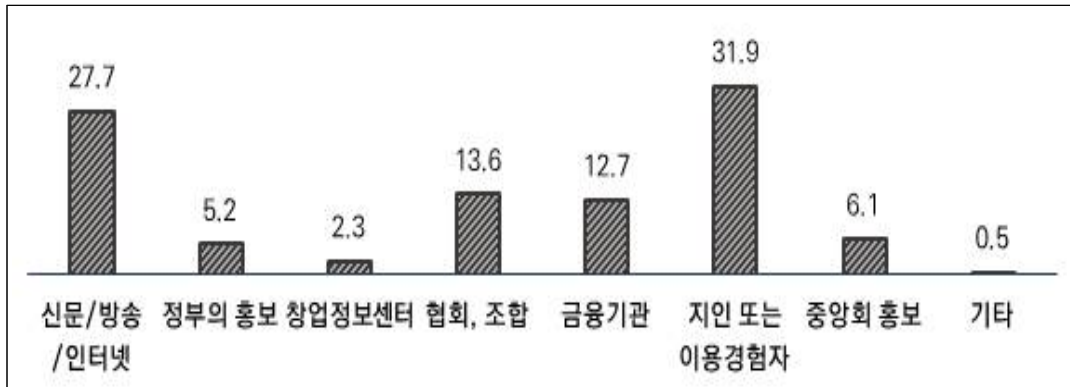
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 76.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(31.9%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(20.2%) 등의 순으로 나타남



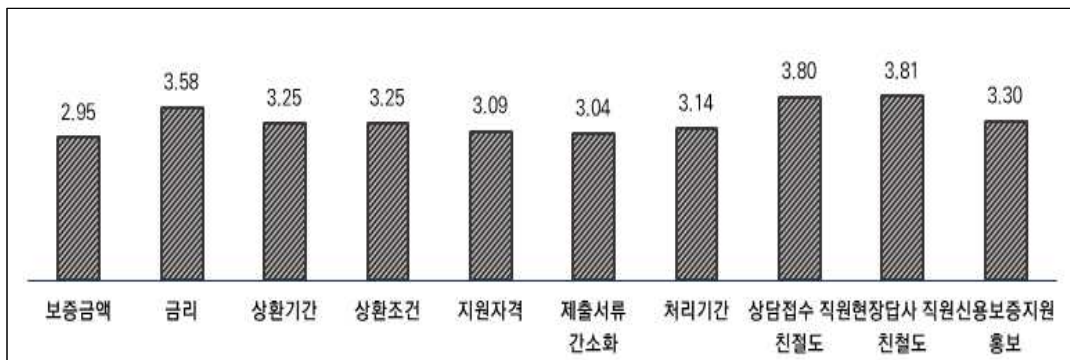
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 31.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문/방송/인터넷’(27.7%), ‘협회/조합’(13.6%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.81점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담/접수 직원 친절도’(3.80점), ‘금리’(3.58점) 등의 순으로 나타남. 경남지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.gbsinbo.co.kr

4 | 경북신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 경북신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 227개 중 업종별로 '음식숙박업(22.9%)'이, 업력별로는 '7년 초과(38.3%)'의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	227	21.6%	21.1%	15.9%	22.9%	18.5%
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	227	4.0%	22.9%	15.4%	19.4%	38.3%

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 4,863억원으로 이에 따른 생산유발효과는 9,179억원, 부가가치유발효과는 4,127억원, 취업유발효과는 10,761명, 고용유발효과는 4,778명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 1조 6,161억원으로 이에 따른 생산유발효과는 3조 462억원, 부가가치유발효과는 1조 3,713억원, 취업유발효과는 35,663명, 고용유발효과는 16,013명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	751	11,644.8	43,681.8	24,167.2	941.7	73.1
광산업	8	314.5	933.6	491.6	2.5	3.6
음식료업	362	9,254.1	61,242.4	18,720.4	126.7	120.9
섬유 및 가죽제업	119	2,986.7	9,675.6	2,230.8	45.8	27.5
목재 및 종이, 인쇄업	81	2,341.2	14,492.6	4,514.6	59.4	42.7
석탄 및 석유제조업	4	110.0	15,754.9	4,848.4	1.9	1.2
화학제조업	93	2,481.6	32,336.1	9,606.0	58.3	47.1
비금속광물제조업	56	1,270.2	7,282.8	2,426.5	20.2	16.0
1차 금속제조업	39	1,284.7	12,492.7	2,549.4	14.2	10.7
금속가공제조업	119	3,632.7	15,457.3	5,524.6	55.2	44.9
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	82	2,198.2	10,545.5	3,101.1	14.6	11.7
전기장비제조업	47	1,168.4	9,639.2	2,881.8	23.1	20.3
기계 및 장비제조업	197	5,281.9	10,278.4	3,095.2	33.7	25.9
운송장비제조업	107	3,012.8	13,991.1	2,708.2	26.2	27.4
기타 제조업	221	5,838.1	9,217.2	2,392.8	61.2	39.1
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	44	980.2	8,671.0	4,274.1	70.0	57.7
전력, 가스 및 증기업	29	651.8	16,454.0	7,644.5	13.3	10.7
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	40	1,193.5	5,137.7	2,683.9	29.3	25.9
건설업	1,470	35,185.0	37,423.0	15,865.0	250.9	194.6
도소매 및 상품중개서비스업	5,788	140,715.2	181,513.3	102,849.7	3,446.2	1,332.7
운송서비스업	1,452	31,169.2	56,914.4	23,496.3	704.9	306.9
음식점 및 숙박서비스업	6,328	133,201.4	148,631.8	51,169.2	2,509.5	976.2
정보통신 및 방송 서비스업	84	1,748.2	23,588.7	11,639.2	95.2	94.1
금융 및 보험 서비스업	184	1,758.7	19,690.4	11,425.2	92.0	70.4
부동산서비스업	448	9,499.3	24,934.0	19,253.9	63.5	35.7
전문, 과학 및 기술 서비스업	271	6,507.1	31,055.0	15,654.7	217.2	180.4
사업지원서비스업	330	7,472.2	23,326.5	16,422.2	394.3	266.4
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	502.8	402.4	4.4	4.0
교육서비스업	831	17,355.6	18,059.9	13,015.2	245.7	172.1
보건 및 사회복지 서비스업	34	970.0	3,238.0	1,761.2	47.7	34.2
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	553	12,251.3	13,930.2	8,588.0	167.9	77.9
기타 서비스업	1,677	32,764.5	36,939.9	17,274.1	924.6	425.9
기타	2	29.0	882.7	-	-	-
전산업	21,851	486,271.7	917,914.5	412,677.2	10,761.0	4,777.9

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	1,052	22,125.3	130,638.3	72,184.4	2,801.1	218.8
광산업	36	970.0	2,845.1	1,497.6	7.7	11.0
음식료업	1,161	29,738.1	207,593.4	63,499.2	429.3	409.9
섬유 및 가죽제업	500	13,142.4	36,012.6	8,400.0	171.6	102.3
목재 및 종이, 인쇄업	341	9,026.0	48,982.3	15,264.3	200.2	144.4
석탄 및 석유제조업	8	179.0	50,922.3	15,709.5	6.0	3.7
화학제조업	453	12,903.3	113,356.3	33,683.9	203.7	165.1
비금속광물제조업	210	5,422.4	22,201.4	7,407.2	61.5	48.7
1차 금속제조업	124	3,476.5	37,841.2	7,703.2	43.0	32.3
금속가공제조업	423	11,020.5	48,098.6	17,223.6	172.3	139.7
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	422	10,950.0	39,687.1	11,469.9	53.5	44.2
전기장비제조업	199	5,278.8	32,539.3	9,718.0	77.8	68.6
기계 및 장비제조업	761	20,461.0	36,754.9	11,089.6	120.9	92.6
운송장비제조업	455	12,305.2	49,005.0	9,467.0	91.7	96.1
기타 제조업	642	16,509.5	28,115.9	7,323.0	188.4	119.2
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	153	3,786.0	29,974.2	14,776.6	242.0	199.3
전력, 가스 및 증기업	163	4,129.4	57,169.9	26,745.4	46.3	37.1
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	123	3,119.1	16,577.2	8,661.4	94.6	83.4
건설업	3,447	84,856.7	92,368.9	39,140.2	620.7	480.4
도소매 및 상품중개서비스업	18,007	447,438.5	583,960.9	330,772.1	11,065.3	4,287.7
운송서비스업	3,969	94,109.6	177,698.7	73,320.8	2,195.5	958.2
음식점 및 숙박서비스업	19,110	464,277.2	516,310.9	177,749.8	8,719.9	3,391.2
정보통신 및 방송 서비스업	250	5,947.1	78,163.8	38,580.5	315.6	311.8
금융 및 보험 서비스업	162	1,568.3	59,669.2	34,697.7	276.9	213.2
부동산서비스업	1,333	31,470.0	82,891.5	64,008.8	211.1	118.6
전문, 과학 및 기술 서비스업	1,020	24,977.2	104,094.8	52,579.5	726.9	604.7
사업지원서비스업	1,290	32,715.6	84,723.7	59,688.7	1,439.0	967.7
공공행정, 국방 및 사회보장	5	112.0	1,722.3	1,379.4	15.1	13.7
교육서비스업	3,260	77,905.0	80,213.8	57,819.4	1,091.4	764.2
보건 및 사회복지 서비스업	236	6,930.7	14,479.7	7,909.6	216.8	153.0
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	2,097	49,490.9	55,287.3	34,126.7	667.2	309.1
기타 서비스업	4,795	109,674.6	123,460.1	57,735.8	3,090.5	1,423.5
기타	2	40.0	2,825.5	-	-	-
전산업	66,209	1,616,055.1	3,046,186.1	1,371,332.7	35,663.4	16,013.4

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 397억원에서 1,950억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 267억원에서 1,821억원으로 추정

경북신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	521.1	400.9	217.7	195.2	147.2	100.6	26.2	7.0	0.1	-
공급금리	1.92	1.98	2.00	2.11	2.19	2.33	2.49	2.72	3.42	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	-
금리차(%p)	-2.01	-1.96	-1.94	-2.29	-3.19	-5.28	-7.89	-7.66	-6.96	-
절감효과	-10.5	-7.8	-4.2	-4.5	-4.7	-5.3	-2.1	-0.5	-0.01	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-396.5	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	-
금리차(%p)	-10.27	-11.86	-12.39	-13.29	-14.16	-14.96	-15.34	-15.80	-18.15	-
절감효과	-53.5	-47.5	-27.0	-25.9	-20.9	-15.0	-4.0	-1.1	-0.01	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-1,950.1	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-267.2 ~ -1,820.8억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 33.9%, 매우 곤란 7.0%로 평균 2.67점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 38.3%, 매우 곤란 10.1%로 평균 2.58점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 26.4%, 매우 원활 1.3%로 평균 3.01점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	227	7.0%	33.9%	44.5%	13.7%	0.9%	2.67
보증지원 당시	227	10.1%	38.3%	35.2%	16.3%	0.0%	2.58
보증지원 후(현재)	227	3.5%	20.7%	48.0%	26.4%	1.3%	3.01

주) * 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

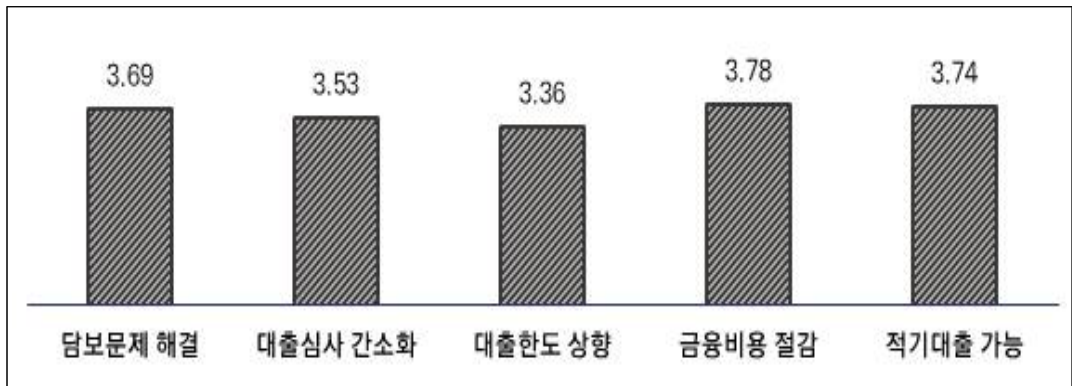
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 17.2%, 변화없음 68.3%, 감소 14.5%로 매출액이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 24.7%, 변화없음 59.0%, 감소 16.3%로 순이익이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 8.8%, 변화없음 87.2%, 감소 4.0%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	227	14.5%	68.3%	17.2%
순이익	227	16.3%	59.0%	24.7%
종업원	227	4.0%	87.2%	8.8%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

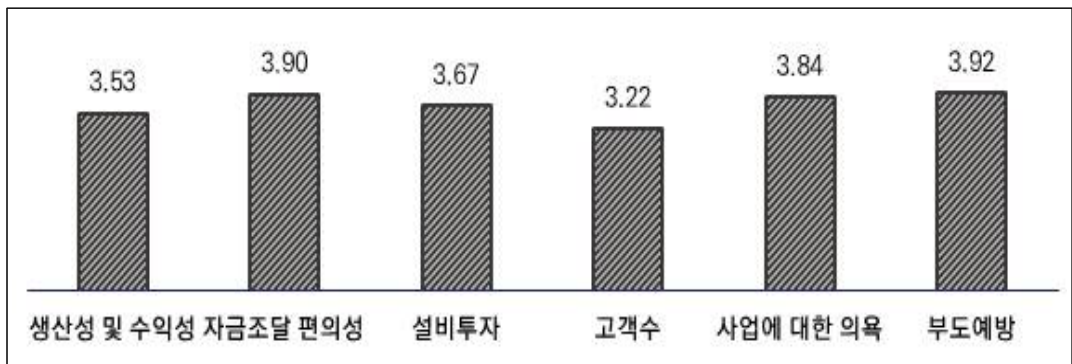
- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향 정도를 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 3.78점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(3.74점), ‘담보 문제 해결’(3.69점) 등의 순으로 나타남. 경북지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’이 3.92점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달 편의성’(3.90점), ‘사업에 대한 의욕’(3.84점) 등의 순으로 나타남. 경북지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

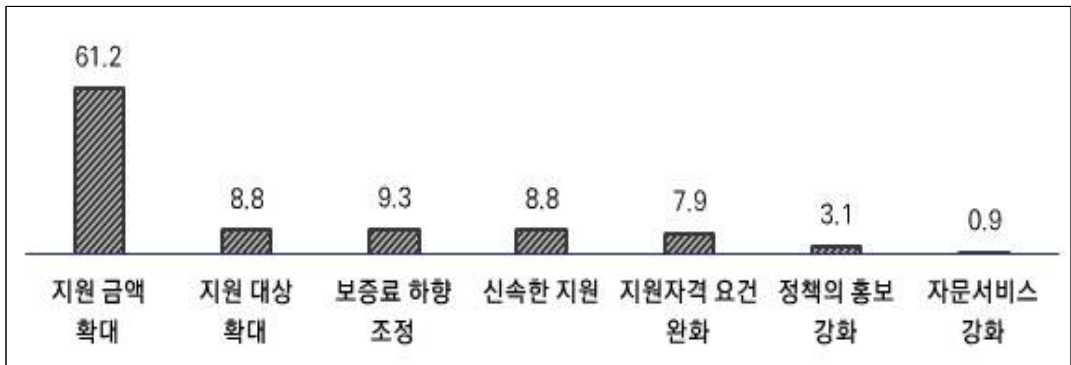


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

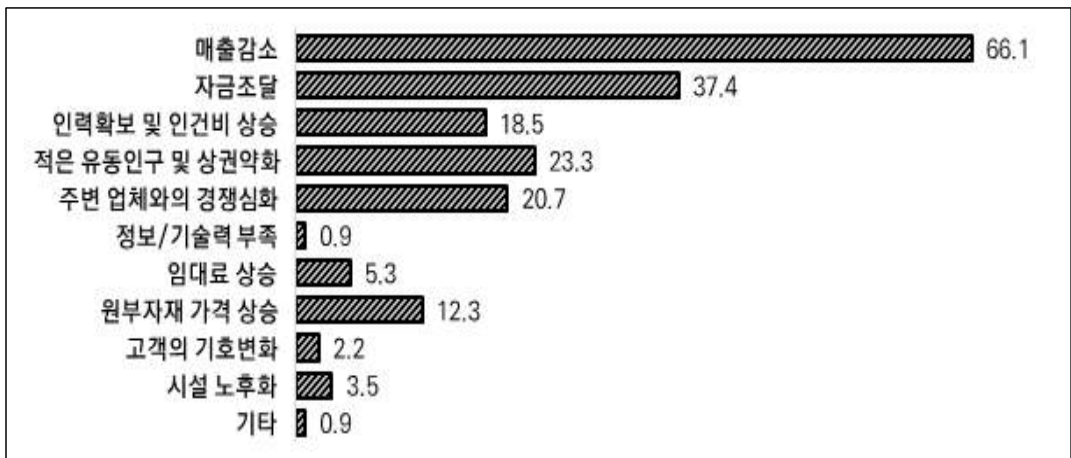
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 61.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(9.3%), ‘지원 대상 확대’, ‘신속한 지원’(각 8.8%) 등의 순으로 나타남



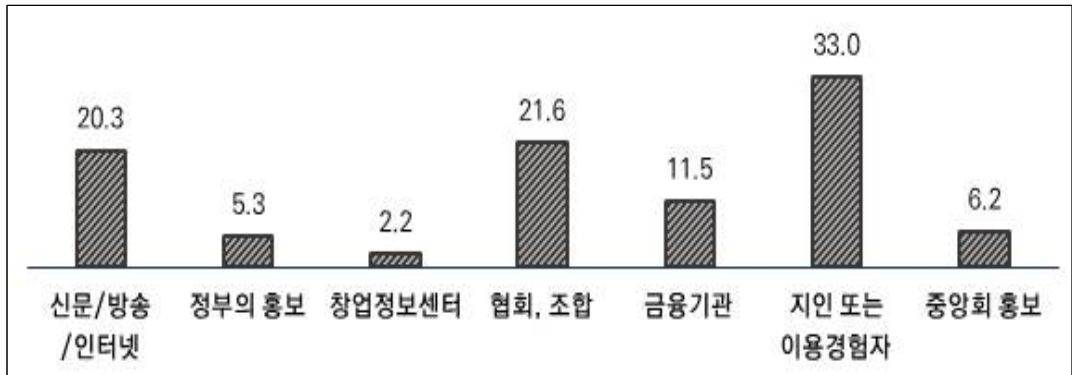
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 66.1%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(37.4%), ‘적은 유동인구 및 상권 약화’(23.3%) 등의 순으로 나타남



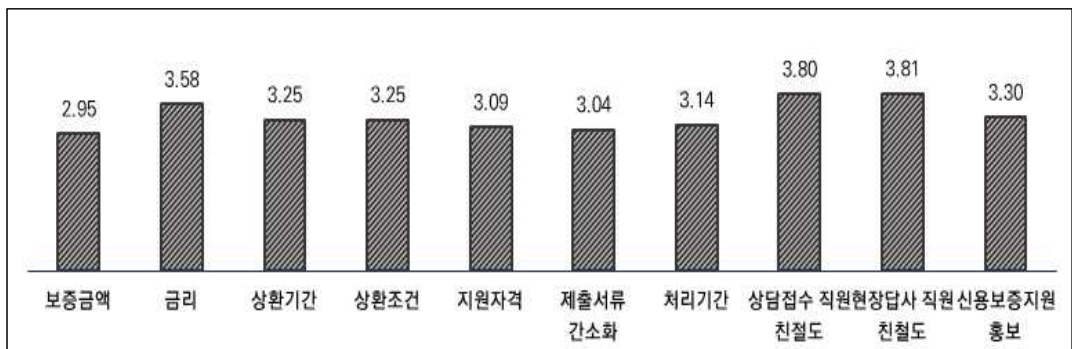
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 33.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘협회/조합’(21.6%), ‘신문/방송/인터넷’(20.3%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.81점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담/접수 직원 친절도’(3.80점), ‘금리’(3.58점) 등의 순으로 나타남. 경북지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.kjsinbo.co.kr

5 | 광주신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 광주신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 198개 중 업종별로 ‘도소매업(22.2%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(32.3%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	198	22.2	20.7	18.2	20.2	18.7
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	198	4.5	20.7	20.2	22.2	32.3

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 2,611억원으로 이에 따른 생산유발효과는 4,892억원, 부가가치유발효과는 2,241억원, 취업유발효과는 5,763명, 고용유발효과는 2,673명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 7,753억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 4,278억원, 부가가치유발효과는 6,673억원, 취업유발효과는 16,674명, 고용유발효과는 7,902명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	6	115.0	13,817.4	7,681.6	288.5	23.1
광산업	1	14.3	287.8	145.4	0.8	1.1
음식료업	77	2,030.6	31,475.9	9,442.4	70.2	62.2
섬유 및 가죽제업	32	784.3	4,048.3	866.3	17.4	11.5
목재 및 종이, 인쇄업	18	426.2	6,331.2	1,964.8	27.3	18.7
석탄 및 석유제조업	-	-	8,198.5	2,536.5	0.8	0.6
화학제조업	25	721.8	14,744.4	4,317.2	27.2	21.5
비금속광물제조업	5	130.0	2,729.3	826.3	7.5	6.0
1차 금속제조업	4	268.0	4,708.2	925.9	5.6	4.0
금속가공제조업	49	1,687.0	7,721.0	2,669.7	26.8	22.4
컴퓨터, 전자 및 광학기계제조업	20	498.0	4,367.2	1,377.2	7.6	4.9
전기장비제조업	15	512.0	4,654.1	1,411.8	11.9	9.8
기계 및 장비제조업	38	1,618.0	3,877.3	1,118.9	12.2	9.8
운송장비제조업	36	1,924.8	8,016.2	1,661.2	13.6	15.7
기타 제조업	61	1,737.8	3,563.9	1,015.7	28.9	15.1
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	4	154.8	3,749.5	1,845.5	30.7	24.9
전력, 가스 및 증기업	2	50.0	8,660.7	3,133.7	6.5	5.6
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	5	137.5	2,191.7	1,103.1	14.0	11.0
건설업	463	11,939.0	13,236.6	5,099.5	120.9	68.8
도소매 및 상품중개서비스업	3,224	84,163.6	107,028.4	63,807.9	2,131.0	785.8
운송서비스업	577	12,418.9	25,595.3	11,091.9	345.2	138.0
음식점 및 숙박서비스업	3,430	79,786.7	88,639.0	29,309.3	1,305.1	582.2
정보통신 및 방송 서비스업	50	1,181.1	12,339.1	6,419.2	57.6	49.2
금융 및 보험 서비스업	216	1,906.2	12,031.9	6,993.2	64.5	43.0
부동산서비스업	227	5,628.7	19,182.5	14,344.1	56.8	27.4
전문, 과학 및 기술 서비스업	174	4,851.2	16,939.4	9,153.5	143.8	98.4
사업지원서비스업	125	2,924.1	11,637.9	8,080.6	161.3	132.9
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	275.3	220.8	2.6	2.2
교육서비스업	603	12,752.8	13,152.2	8,976.1	159.0	125.3
보건 및 사회복지 서비스업	27	1,052.5	2,245.2	1,179.0	28.8	23.7
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	377	8,630.1	9,602.0	5,175.0	93.1	53.7
기타 서비스업	992	21,085.8	23,747.4	10,210.0	495.8	273.8
기타	-	-	454.9	-	-	-
전산업	10,883	261,130.4	489,249.9	224,103.1	5,762.8	2,672.5

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	19	453.3	35,361.3	19,667.9	739.6	59.2
광산업	5	100.0	855.4	433.2	25	3.3
음식료업	301	8,021.0	82,269.4	24,803.5	183.4	162.5
섬유 및 가죽제업	130	3,432.8	13,359.4	2,891.3	57.8	37.9
목재 및 종이, 인쇄업	160	4,710.5	23,214.1	7,161.7	101.4	68.4
석탄 및 석유제조업	1	20.0	24,682.7	7,640.9	23	1.8
화학제조업	88	2,576.5	44,047.9	12,907.8	81.4	64.2
비금속광물제조업	16	458.0	7,401.3	2,242.2	20.3	16.2
1차 금속제조업	37	1,106.0	14,034.7	2,734.5	16.5	12.0
금속가공제조업	144	4,301.8	21,412.1	7,413.6	74.5	62.2
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	103	2,972.3	14,946.0	4,674.5	27.7	16.6
전기장비제조업	86	2,570.8	14,740.4	4,466.8	37.9	31.1
기계 및 장비제조업	234	6,985.0	13,818.4	3,972.7	43.4	34.8
운송장비제조업	93	2,786.3	20,423.2	4,208.6	35.0	40.1
기타 제조업	237	6,846.8	12,314.3	3,515.0	100.1	52.2
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	39	971.4	11,922.5	5,865.7	97.7	79.3
전력, 가스 및 증기업	5	135.0	25,601.5	9,270.2	19.4	16.6
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	24	690.5	6,524.7	3,278.6	41.8	32.8
건설업	1,136	29,069.5	33,171.5	12,796.9	302.3	172.5
도소매 및 상품중개서비스업	9,150	246,907.1	310,544.6	185,261.8	6,195.0	2,280.2
운송서비스업	1,705	41,481.0	80,373.2	34,973.2	1,094.3	433.4
음식점 및 숙박서비스업	7,348	190,992.1	218,137.8	72,191.5	3,212.5	1,432.8
정보통신 및 방송 서비스업	162	3,837.8	37,325.8	19,406.3	174.2	148.9
금융 및 보험 서비스업	218	1,736.8	31,404.1	18,274.6	164.9	112.2
부동산서비스업	1,025	26,219.8	64,267.8	48,036.9	190.8	91.9
전문, 과학 및 기술 서비스업	596	15,477.5	50,682.0	27,463.0	431.8	294.4
사업지원서비스업	646	20,920.3	47,438.0	32,919.4	649.0	541.8
공공행정, 국방 및 사회보장	4	130.0	940.8	760.4	9.1	7.5
교육서비스업	1,854	48,670.0	49,838.9	34,013.0	602.6	474.8
보건 및 사회복지 서비스업	113	4,068.5	7,521.8	3,948.9	96.4	79.5
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	1,226	31,195.3	34,237.7	18,449.8	331.7	191.4
기타 서비스업	2,648	65,501.5	73,637.5	31,657.8	1,537.3	849.0
기타	-	-	1,337.2	-	-	-
전산업	29,553	775,344.6	1,427,788.1	667,302.1	16,674.2	7,901.6

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 173억원에서 916억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 111억원에서 843억원으로 추정

광주신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	2,645.4	2,001.6	1,126.8	869.2	625.5	374.7	88.7	21.3	0.2	0.2
공급금리	2.03	2.09	2.12	2.18	2.35	2.55	2.97	3.16	2.60	2.05
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	10.38
금리차(%p)	-1.90	-1.85	-1.82	-2.22	-3.02	-5.06	-7.41	-7.22	-7.78	-8.33
절감효과	-50.4	-37.0	-20.5	-19.3	-18.9	-18.9	-6.6	-1.5	-0.02	-0.02
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-173.2	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	22.24
금리차(%p)	-10.16	-11.75	-12.27	-13.22	-14.00	-14.74	-14.86	-15.36	-18.97	-20.19
절감효과	-268.7	-235.2	-138.3	-114.9	-87.5	-55.2	-13.2	-3.3	-0.04	-0.04
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-916.4	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-111.2 ~ -854.3억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 31.8%, 매우 곤란 4.5%로 평균 2.75점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 15.2%, 매우 곤란 10.6%로 평균 2.93점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 다소 좋았음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 45.5%, 매우 원활 5.1%로 평균 3.29점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	198	4.5%	31.8%	49.0%	13.1%	1.5%	2.75
보증지원 당시	198	10.6%	15.2%	46.0%	27.3%	1.0%	2.93
보증지원 후(현재)	198	4.0%	18.2%	27.3%	45.5%	5.1%	3.29

주) * 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

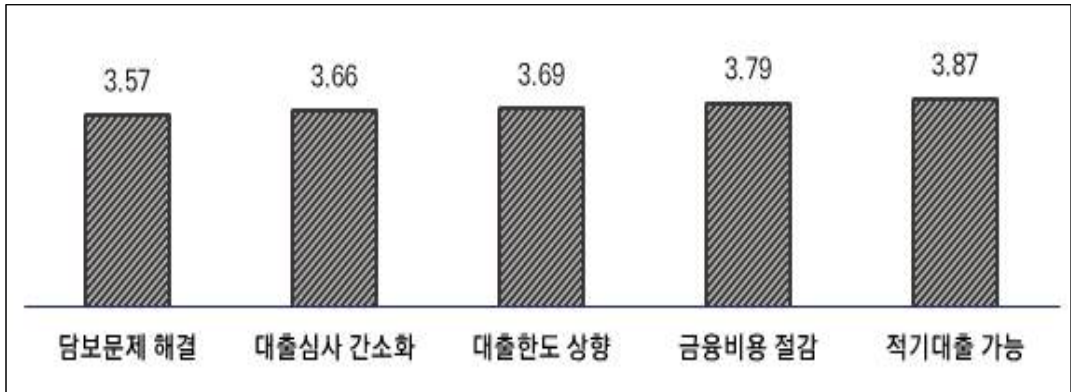
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 5.6%, 변화없음 87.9%, 감소 6.6%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 13.1%, 변화없음 75.8%, 감소 11.1%로 순이익이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 7.1%, 변화없음 88.9%, 감소 4.0%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	198	6.6%	87.9%	5.6%
순이익	198	11.1%	75.8%	13.1%
종업원	198	4.0%	88.9%	7.1%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

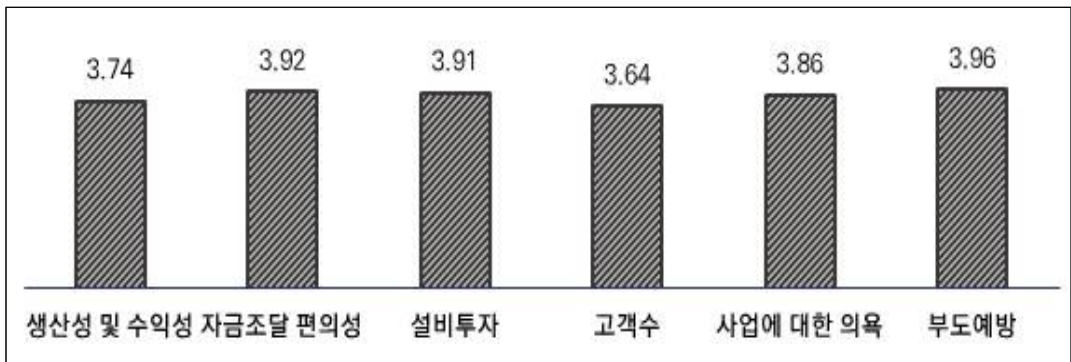
○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향 정도를 살펴보면, ‘적기 대출 가능’이 3.87점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융비용 절감’(3.79점), ‘대출 한도 상향’(3.69점) 등의 순으로 나타남. 광주지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’이 3.96점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달 편의성’(3.92점), ‘설비 투자’(3.91점) 등의 순으로 나타남. 광주지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

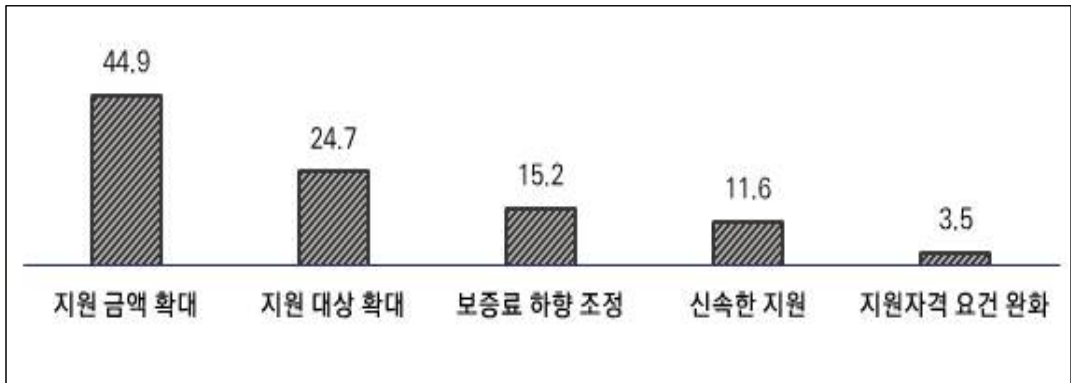


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

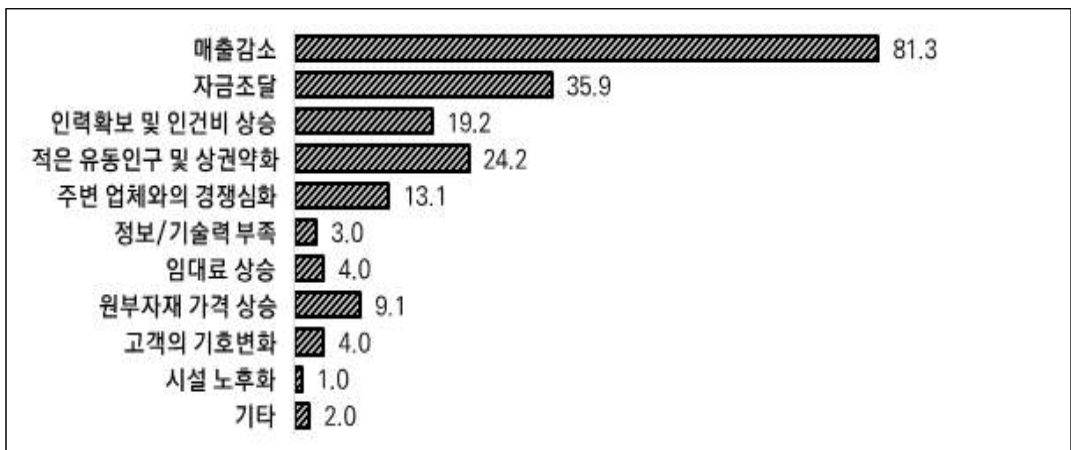
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 44.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지원 대상 확대’(24.7%), ‘보증료 하향 조정’(15.2%) 등의 순으로 나타남



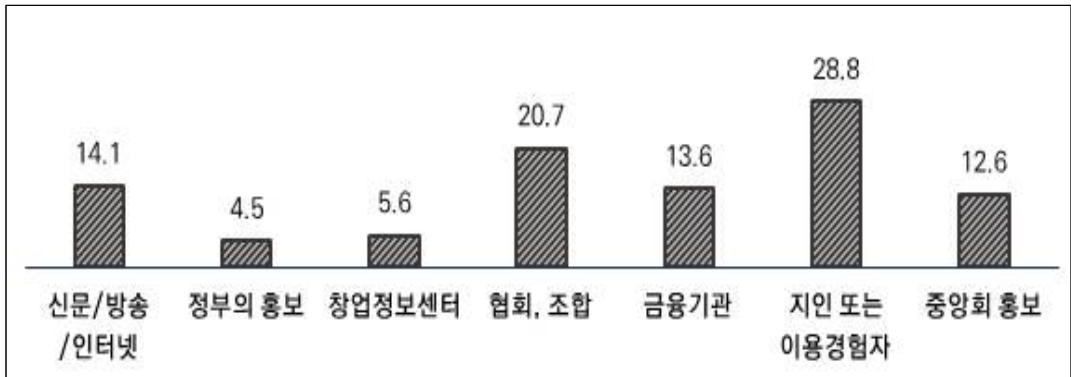
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 81.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(35.9%), ‘적은 유동인구 및 상권 약화’(24.2%) 등의 순으로 나타남



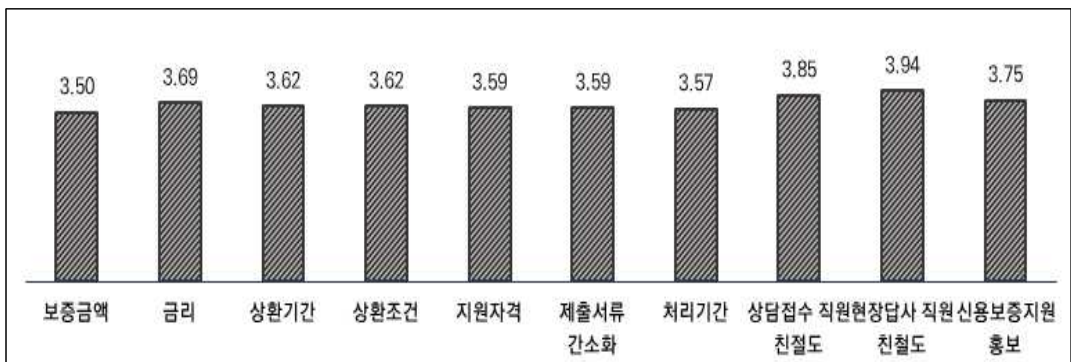
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 28.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘협회/조합’(20.7%), ‘신문/방송/인터넷’(14.1%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.94점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담/접수 직원 친절도’(3.85점), ‘신용보증지원 홍보’(3.75점) 등의 순으로 나타남. 광주지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.ttg.co.kr

6 | 대구신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 대구신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 213개 중 업종별로 ‘도소매업(23.5%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(38.5%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	213	23.5	21.6	16.0	21.6	17.4
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	213	5.2	21.6	17.4	17.4	38.5

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 3,962억원으로 이에 따른 생산유발효과는 7,436억원, 부가가치유발효과는 3,777억원, 취업유발효과는 8,719명, 고용유발효과는 3,924명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 1조 2,403억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2조 3,084억원, 부가가치유발효과는 1조 552억원, 취업유발효과는 27,125명, 고용유발효과는 12,385명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	32	467.0	23,783.1	13,058.8	496.3	39.8
광산업	-	-	502.2	264.4	1.6	1.9
음식료업	142	3,732.0	46,664.4	10,222.6	125.5	92.1
섬유 및 가죽제업	182	5,124.6	10,579.8	2,595.2	58.1	30.0
목재 및 종이, 인쇄업	85	2,363.2	12,079.3	3,776.0	53.6	35.6
석탄 및 석유제조업	1	25.5	12,667.0	3,868.6	1.5	0.9
화학제조업	65	1,979.1	24,881.8	7,362.7	47.9	36.2
비금속광물제조업	12	441.0	4,162.2	1,272.2	11.2	9.1
1차 금속제조업	20	908.7	8,788.5	1,787.5	11.0	7.5
금속가공제조업	163	5,705.9	14,852.9	5,835.9	64.2	43.1
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	116	3,224.6	9,618.2	3,088.5	20.7	10.7
전기장비제조업	46	1,468.6	7,468.0	2,219.3	18.6	15.7
기계 및 장비제조업	146	4,935.1	8,868.7	2,610.7	31.5	22.3
운송장비제조업	96	5,366.4	14,376.8	2,858.0	27.7	28.2
기타 제조업	138	3,584.3	6,343.8	1,815.4	59.8	26.9
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	14	380.0	6,368.4	3,177.7	55.2	42.3
전력, 가스 및 증기업	2	30.0	13,448.0	4,779.4	9.9	8.7
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	6	136.0	3,126.6	1,665.9	19.4	15.7
건설업	782	18,807.8	20,467.6	8,355.6	156.0	106.4
도소매 및 상품중개서비스업	5,107	125,921.3	161,650.9	96,178.8	3,170.4	1,186.9
운송서비스업	945	18,161.1	39,497.7	17,910.6	636.4	213.0
음식점 및 숙박서비스업	4,309	105,008.1	118,649.9	38,867.2	1,804.4	779.3
정보통신 및 방송 서비스업	104	2,431.4	18,082.6	9,285.4	96.5	72.1
금융 및 보험 서비스업	385	2,116.8	17,186.7	10,217.0	82.2	61.4
부동산서비스업	590	12,915.6	27,986.7	21,633.6	76.1	40.0
전문, 과학 및 기술 서비스업	292	6,893.3	25,654.2	13,639.7	195.6	149.0
사업지원서비스업	229	5,235.4	17,455.9	12,132.1	282.7	199.4
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	507.3	404.4	4.9	4.0
교육서비스업	930	20,157.0	20,761.2	14,527.6	289.9	197.8
보건 및 사회복지 서비스업	44	1,687.0	3,445.0	1,809.9	44.8	36.4
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	513	12,516.8	13,961.9	8,486.2	177.0	78.1
기타 서비스업	1,336	24,516.2	28,865.6	12,022.5	588.9	332.8
기타	-	-	830.8	-	-	-
전산업	16,832	396,239.6	743,583.6	337,729.4	8,719.4	3,923.9

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	57	1,214.1	65,103.8	35,743.3	1,358.2	109.0
광산업	8	195.0	1,787.5	958.3	5.6	6.9
음식료업	466	11,493.2	128,642.8	28,216.1	346.0	254.0
섬유 및 가죽제업	900	22,290.5	40,880.8	10,181.3	228.9	116.1
목재 및 종이, 인쇄업	343	8,710.9	39,319.6	12,306.9	175.8	115.9
석탄 및 석유제조업	8	210.0	41,274.5	12,550.5	4.9	3.0
화학제조업	293	9,690.1	84,587.8	25,124.1	167.3	123.2
비금속광물제조업	68	1,660.0	12,585.0	3,833.9	33.9	27.6
1차 금속제조업	99	2,585.5	27,021.6	5,496.4	33.8	23.1
금속가공제조업	498	13,708.5	42,262.4	16,489.8	180.5	122.7
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	547	14,759.3	36,563.3	11,828.0	83.1	40.7
전기장비제조업	206	5,303.0	24,678.0	7,322.3	61.4	52.0
기계 및 장비제조업	723	19,998.9	33,171.7	9,761.9	118.7	83.6
운송장비제조업	405	15,116.8	45,381.8	9,027.0	87.3	89.0
기타 제조업	532	13,143.9	21,881.2	6,269.7	207.9	92.8
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	75	1,779.7	21,643.3	10,812.4	188.9	143.9
전력, 가스 및 증기업	16	390.0	43,004.9	15,230.6	31.5	27.9
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	42	1,071.0	10,300.2	5,489.4	63.8	51.8
건설업	2,274	52,206.1	56,993.7	23,267.8	434.4	296.4
도소매 및 상품중개서비스업	16,047	389,295.9	496,880.6	295,711.7	9,752.3	3,648.3
운송서비스업	2,902	67,391.2	134,839.9	61,518.0	2,210.4	727.1
음식점 및 숙박서비스업	11,390	273,027.4	317,459.7	104,070.0	4,829.0	2,085.1
정보통신 및 방송 서비스업	293	6,771.7	56,377.2	28,973.6	300.5	224.9
금융 및 보험 서비스업	383	2,676.5	47,991.0	28,516.7	227.7	171.5
부동산서비스업	1,294	29,586.9	74,748.5	57,750.3	203.0	106.9
전문, 과학 및 기술 서비스업	1,114	26,634.8	84,838.3	45,406.1	650.0	492.8
사업지원서비스업	988	25,067.0	63,390.4	44,043.0	1,030.0	724.0
공공행정, 국방 및 사회보장	2	60.0	1,665.4	1,328.8	16.3	13.2
교육서비스업	3,122	76,250.5	78,134.5	54,675.4	1,091.1	744.4
보건 및 사회복지 서비스업	269	10,259.5	15,695.3	8,242.3	203.8	165.8
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	1,897	46,475.9	51,260.4	31,178.5	650.7	286.6
기타 서비스업	4,224	91,191.3	105,359.1	43,863.4	2,148.6	1,214.8
기타	3	50.0	2,626.4	-	-	-
전산업	51,488	1,240,265.0	2,308,350.6	1,055,187.7	27,125.2	12,385.3

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 335억원에서 1,511억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 236억원에서 1,412억원으로 추정

대구신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	4,848.7	2,922.7	1,636.2	1,320.4	903.2	607.3	127.7	35.2	1.0	0.2
공급금리	1.53	1.58	1.62	1.75	1.95	2.25	2.67	3.19	1.66	2.85
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	10.38
금리차(%p)	-2.41	-2.36	-2.32	-2.66	-3.42	-5.35	-7.71	-7.19	-8.73	-7.53
절감효과	-116.9	-69.0	-38.0	-35.1	-30.9	-32.5	-9.8	-2.5	-0.1	-0.02
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-335.0	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	22.24
금리차(%p)	-10.66	-12.26	-12.77	-13.65	-14.40	-15.04	-15.16	-15.33	-19.91	-19.39
절감효과	-517.1	-358.5	-209.0	-180.3	-130.0	-91.3	-19.4	-5.4	-0.2	-0.04
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-1,511.2	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-235.7 ~ -1,411.9억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 25.8%, 매우 곤란 10.3%로 평균 2.74점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 44.1%, 매우 곤란 17.4%로 평균 2.36점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견의 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 21.6%, 매우 원활 0.9%로 평균 2.87점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	213	10.3%	25.8%	45.1%	16.9%	1.9%	2.74
보증지원 당시	213	17.4%	44.1%	24.9%	12.2%	1.4%	2.36
보증지원 후(현재)	213	6.6%	23.0%	47.9%	21.6%	0.9%	2.87

주) * 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

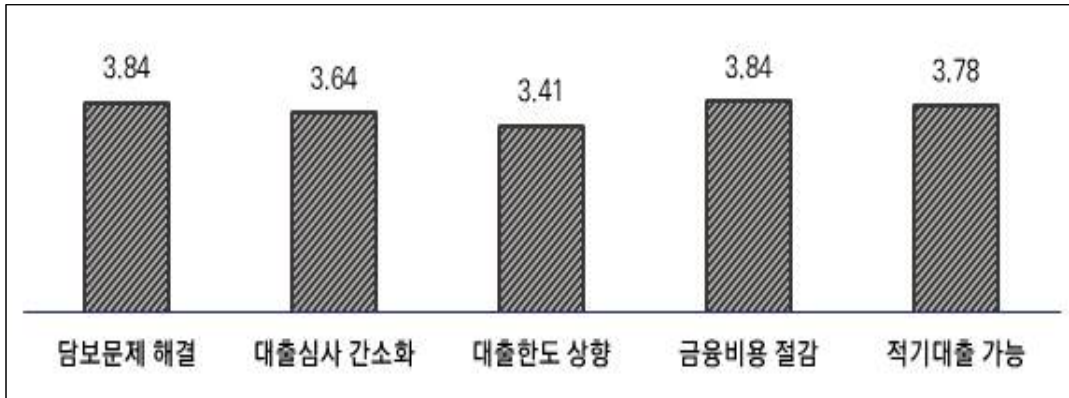
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 17.4%, 변화없음 71.4%, 감소 11.3%로 매출액이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 28.6%, 변화없음 55.9%, 감소 15.5%로 순이익이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 12.2%, 변화없음 75.1%, 감소 12.7%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	213	11.3%	71.4%	17.4%
순이익	213	15.5%	55.9%	28.6%
종업원	213	12.7%	75.1%	12.2%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

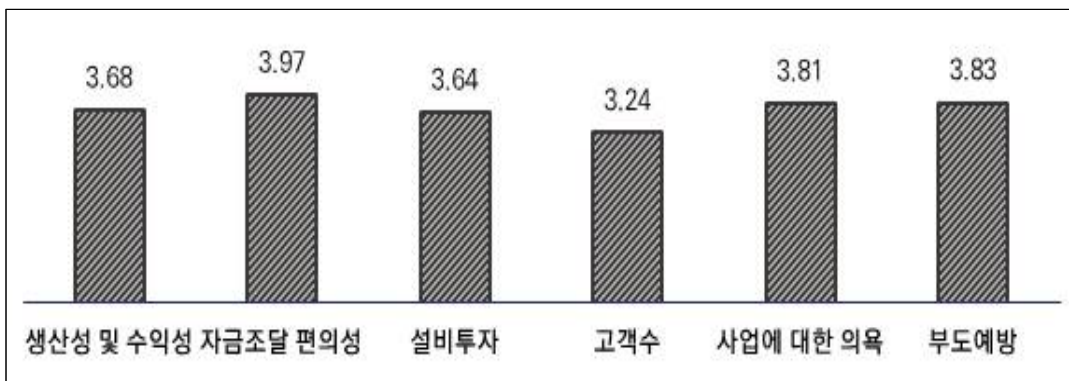
○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향을 살펴보면, ‘담보 문제 해결’과 ‘금융비용 절감’이 각 3.84점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(3.78점), ‘대출 심사 간소화’(3.64점) 등의 순으로 나타남. 대구 지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향을 살펴보면, ‘자금 조달 편의성’이 3.97점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(3.83점), ‘사업에 대한 의욕’(3.81점) 등의 순으로 나타남. 대구지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

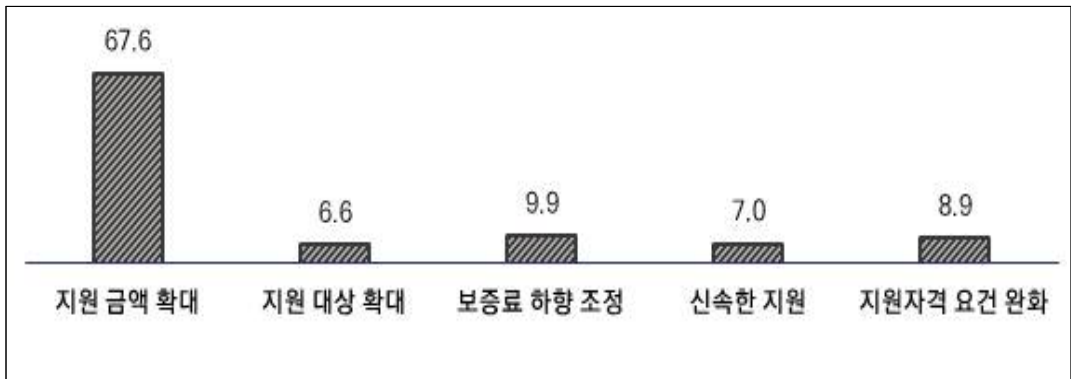


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

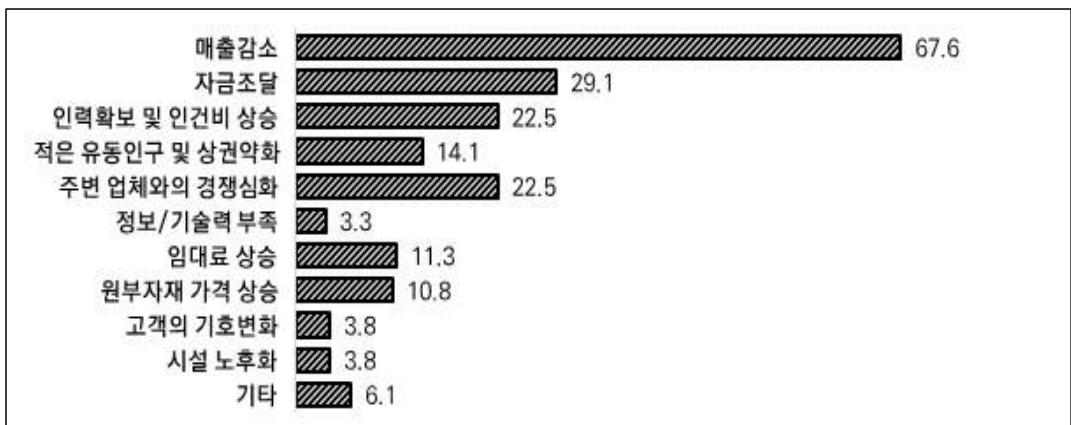
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 67.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(9.9%), ‘지원 자격 요건 완화’(8.9%) 등의 순으로 나타남



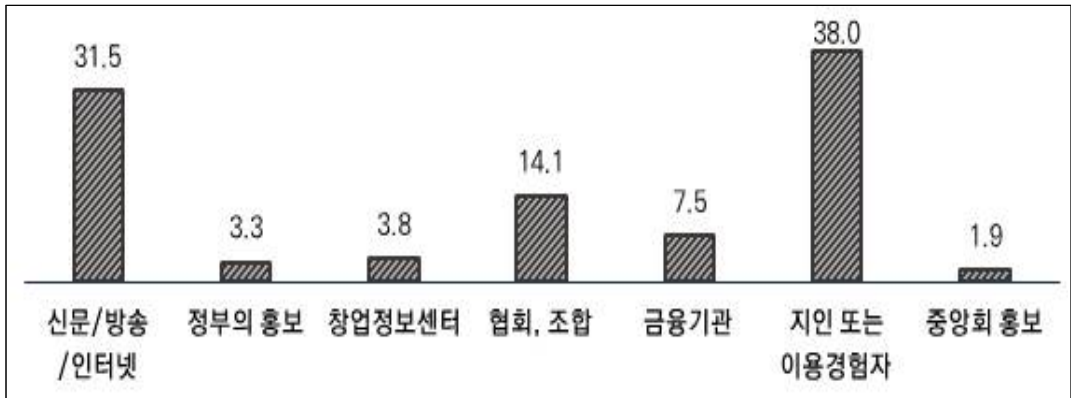
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 67.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(29.1%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’과 ‘주변 업체와의 경쟁 심화’(각 22.5%) 등의 순으로 나타남



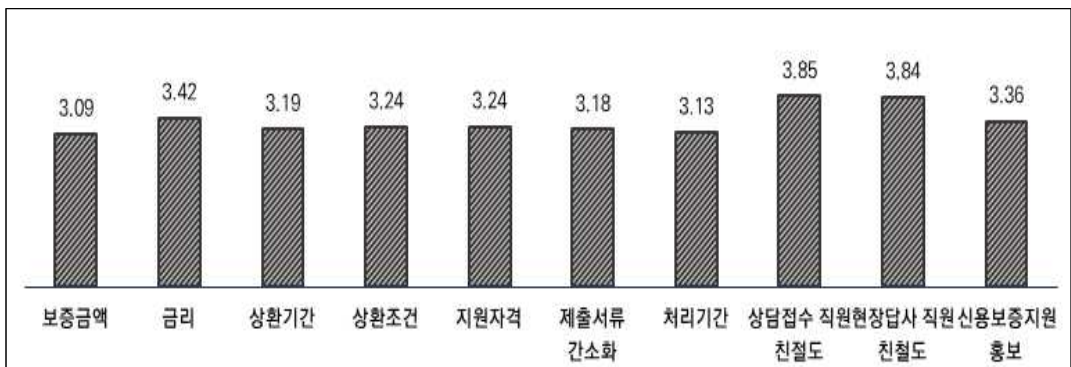
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 38.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문/방송/인터넷’(31.5%), ‘협회/조합’(14.1%), 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담/접수 직원 친절도’가 3.85점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장 답사 직원 친절도’(3.84점), ‘금리’(3.42점) 등의 순으로 나타남. 대구지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.sinbo.or.kr

7 | 대전신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 대전신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 169개 중 업종별로 ‘음식숙박업(21.9%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(36.7%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	169	21.3	20.1	20.1	21.9	16.6
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	169	4.1	20.1	21.3	17.8	36.7

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 2,845억원으로 이에 따른 생산유발효과는 5,292억원, 부가가치유발효과는 2,444억원, 취업유발효과는 5,922명, 고용유발효과는 2,911명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 6,814억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 2,539억원, 부가가치유발효과는 5,857억원, 취업유발효과는 13,942명, 고용유발효과는 6,941명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	8	165.5	14,756.0	8,057.6	303.6	24.7
광산업	1	13.5	315.0	164.9	0.9	1.2
음식료업	91	2,332.3	34,826.5	11,130.9	62.8	68.8
섬유 및 가죽제업	38	977.3	4,491.2	941.1	18.6	12.8
목재 및 종이, 인쇄업	48	1,441.4	8,326.0	2,621.8	32.3	24.5
석탄 및 석유제조업	-	-	8,227.2	2,523.8	0.9	0.6
화학제조업	25	746.0	16,586.1	4,939.2	29.5	24.2
비금속광물제조업	4	70.0	2,797.2	881.5	7.2	6.1
1차 금속제조업	7	166.5	4,485.2	899.6	5.6	3.8
금속가공제조업	27	821.5	6,627.2	2,370.3	23.4	19.2
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	41	1,253.0	5,784.0	1,848.9	9.5	6.4
전기장비제조업	17	420.3	4,759.3	1,445.0	11.5	10.0
기계 및 장비제조업	44	1,157.6	3,451.7	1,028.8	10.2	8.7
운송장비제조업	12	289.5	7,910.2	1,626.8	15.0	15.5
기타 제조업	76	2,037.3	4,145.6	1,232.9	34.2	17.6
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	5	101.8	3,957.5	1,962.5	30.7	26.3
전력, 가스 및 증기업	-	-	9,382.7	3,320.0	7.1	6.1
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	6	155.5	2,427.7	1,326.6	15.6	12.2
건설업	638	15,909.1	17,167.9	7,293.5	142.2	89.3
도소매 및 상품중개서비스업	3,323	88,066.2	112,361.5	65,639.1	1,858.6	825.0
운송서비스업	625	15,141.1	30,149.5	15,174.2	424.1	162.6
음식점 및 숙박서비스업	3,080	84,679.1	94,361.7	31,381.4	1,253.1	619.8
정보통신 및 방송 서비스업	76	1,647.5	12,586.1	6,845.6	75.1	50.2
금융 및 보험 서비스업	64	757.1	11,762.4	6,857.0	53.2	42.0
부동산서비스업	323	7,129.5	18,711.2	14,327.8	57.6	26.8
전문, 과학 및 기술 서비스업	267	6,646.7	21,035.2	10,660.3	162.2	122.2
사업지원서비스업	194	4,513.7	13,472.2	9,563.3	251.4	153.9
공공행정, 국방 및 사회보장	1	10.0	403.8	281.5	3.3	3.2
교육서비스업	506	12,405.3	12,742.0	8,815.7	159.9	121.4
보건 및 사회복지 서비스업	18	477.9	1,929.0	1,017.8	26.1	20.4
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	359	9,021.8	10,023.0	5,492.3	138.2	56.0
기타 서비스업	1,389	25,969.8	28,569.3	12,735.6	697.6	329.4
기타	-	-	633.4	-	-	-
전산업	11,313	284,523.3	529,164.3	244,407.1	5,921.5	2,911.0

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	27	612.0	32,394.0	17,705.5	668.8	54.2
광산업	2	45.0	799.0	418.0	23	3.1
음식료업	221	5,914.9	77,004.4	24,802.8	138.2	152.1
섬유 및 가죽제업	108	2,914.4	11,438.1	2,403.2	47.0	32.5
목재 및 종이, 인쇄업	230	6,796.5	23,564.0	7,444.6	87.0	69.5
석탄 및 석유제조업	2	70.0	19,588.0	5,966.3	21	1.4
화학제조업	64	1,875.3	39,716.9	11,826.1	70.7	57.9
비금속광물제조업	15	405.0	6,680.6	2,096.7	17.2	14.7
1차 금속제조업	16	402.0	10,927.1	2,189.8	13.7	9.3
금속가공제조업	96	2,811.4	16,608.0	5,944.5	57.9	48.2
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	120	3,854.8	14,908.5	4,773.6	24.7	16.6
전기장비제조업	36	1,039.5	11,410.5	3,464.1	27.6	24.0
기계 및 장비제조업	119	3,731.3	9,393.7	2,799.2	27.5	23.7
운송장비제조업	41	1,292.5	19,336.5	3,990.4	36.6	37.9
기타 제조업	217	5,983.8	11,178.4	3,348.0	93.0	47.4
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	29	674.3	10,181.4	5,057.7	78.3	67.7
전력, 가스 및 증기업	7	195.0	22,930.1	8,088.4	17.5	14.9
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	14	369.3	5,691.0	3,109.2	36.7	28.6
건설업	1,297	35,278.4	38,260.1	16,252.8	316.8	199.0
도소매 및 상품중개서비스업	7,264	199,006.8	254,938.7	148,892.7	4,214.6	1,871.9
운송서비스업	1,456	37,193.6	72,409.8	36,554.7	1,022.6	390.5
음식점 및 숙박서비스업	6,450	178,528.3	202,331.0	67,311.3	2,689.4	1,328.9
정보통신 및 방송 서비스업	241	6,821.8	33,347.3	18,138.4	202.6	133.0
금융 및 보험 서비스업	17	300.7	25,890.8	15,104.4	116.2	92.5
부동산서비스업	735	17,536.4	43,938.2	33,646.1	135.4	62.9
전문, 과학 및 기술 서비스업	599	16,113.3	50,248.9	25,479.9	387.7	291.9
사업지원서비스업	568	16,932.7	38,553.2	27,409.4	730.4	440.4
공공행정, 국방 및 사회보장	1	20.0	954.5	664.9	7.8	7.6
교육서비스업	1,627	45,086.6	45,871.7	31,739.3	575.6	437.0
보건 및 사회복지 서비스업	57	1,860.0	5,270.1	2,782.5	71.9	55.7
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	1,083	28,958.0	31,550.5	17,286.5	436.3	176.4
기타 서비스업	2,638	58,756.3	65,038.0	28,992.5	1,587.8	749.9
기타	-	-	1,502.6	-	-	-
전산업	25,397	681,379.2	1,253,856.6	585,683.5	13,941.7	6,941.2

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 165억원에서 816억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 111억원에서 761억원으로 추정

대전신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	2,481.8	1,596.7	955.9	748.9	580.2	369.2	65.1	15.6	0.4	-
공급금리	1.76	1.87	1.99	2.08	2.33	2.60	3.18	3.99	3.05	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	-
금리차(%p)	-2.18	-2.07	-1.95	-2.33	-3.04	-5.01	-7.20	-6.39	-7.33	-
절감효과	-54.1	-33.0	-18.7	-17.4	-17.7	-18.5	-4.7	-1.0	-0.03	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-165.0	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	-
금리차(%p)	-10.43	-11.97	-12.40	-13.32	-14.02	-14.69	-14.65	-14.53	-18.52	-
절감효과	-258.9	-191.1	-118.6	-99.7	-81.3	-54.3	-9.5	-2.3	-0.1	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-815.8	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-110.5~ - 761.3억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 37.3%, 매우 곤란 20.7%로 평균 2.34점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 29.6%, 매우 곤란 19.5%로 평균 2.49점으로 보증지원 1년 전 대비 다소 자금 사정이 좋음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 17.8%, 매우 원활 1.2%로 평균 2.85점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	169	20.7%	37.3%	29.6%	12.4%	0.0%	2.34
보증지원 당시	169	19.5%	29.6%	33.7%	16.6%	0.6%	2.49
보증지원 후(현재)	169	6.5%	22.5%	52.1%	17.8%	1.2%	2.85

주) * 5점 척도 이용(1점:매우 곤란 ~ 5점:매우 원활)

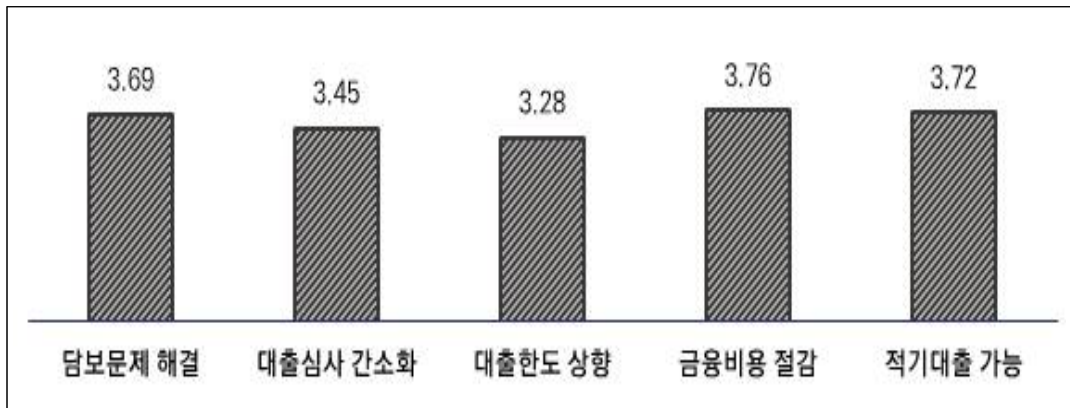
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 16.6%, 변화없음 69.8%, 감소 13.6%로 매출액이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 25.4%, 변화없음 61.5%, 감소 13.0%로 순이익이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 11.2%, 변화없음 78.7%, 감소 10.1%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	169	13.6%	69.8%	16.6%
순이익	169	13.0%	61.5%	25.4%
종업원	169	10.1%	78.7%	11.2%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

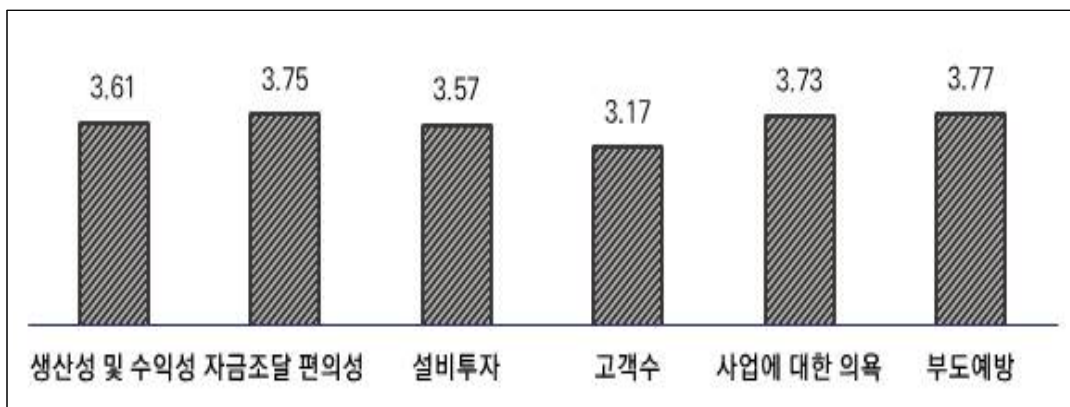
- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향을 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 3.76점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(3.72점), ‘담보 문제 해결’(3.69점) 등의 순으로 나타남. 대전지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향을 살펴보면, ‘부도 예방’이 3.77점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달 편의성’(3.75점), ‘사업에 대한 의욕’(3.73점) 등의 순으로 나타남. 대전지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

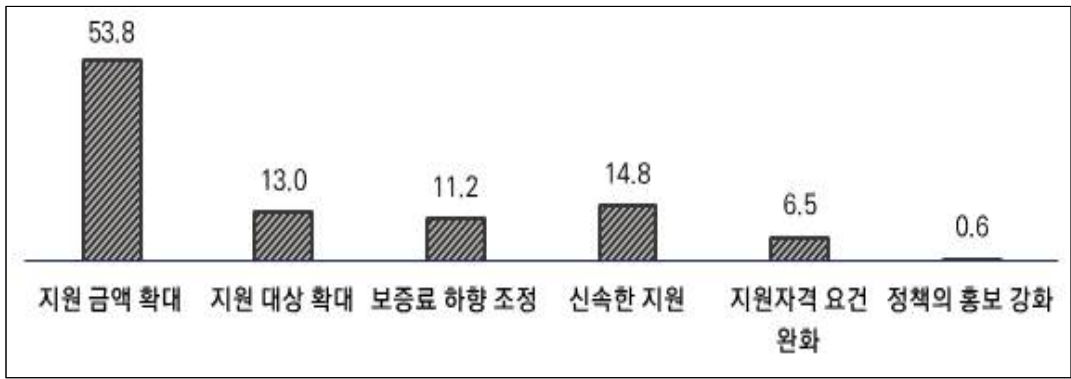


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

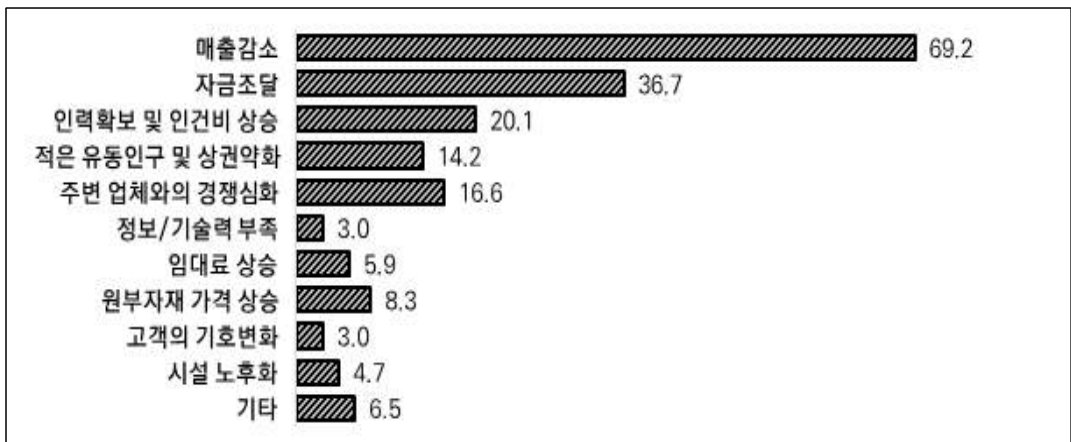
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 53.8%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신속한 지원’(14.8%), ‘지원 대상 확대’(13.0%) 등의 순으로 나타남



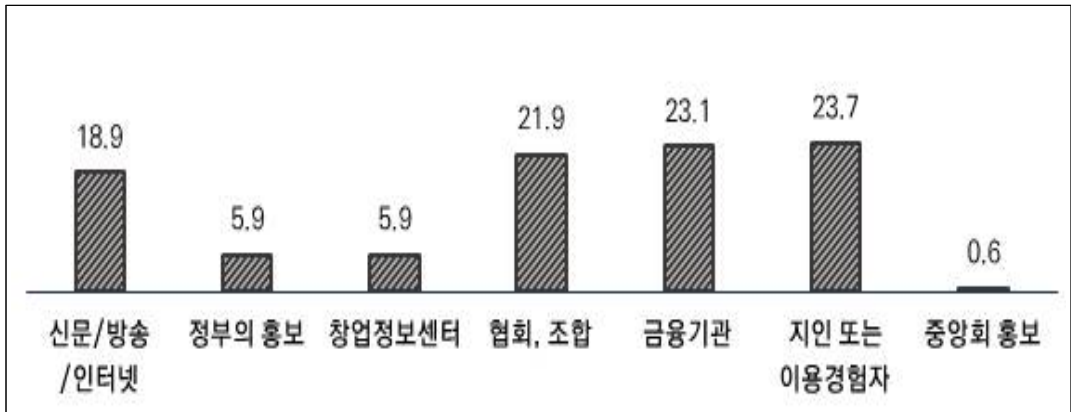
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 69.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(36.7%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(20.1%) 등의 순으로 나타남



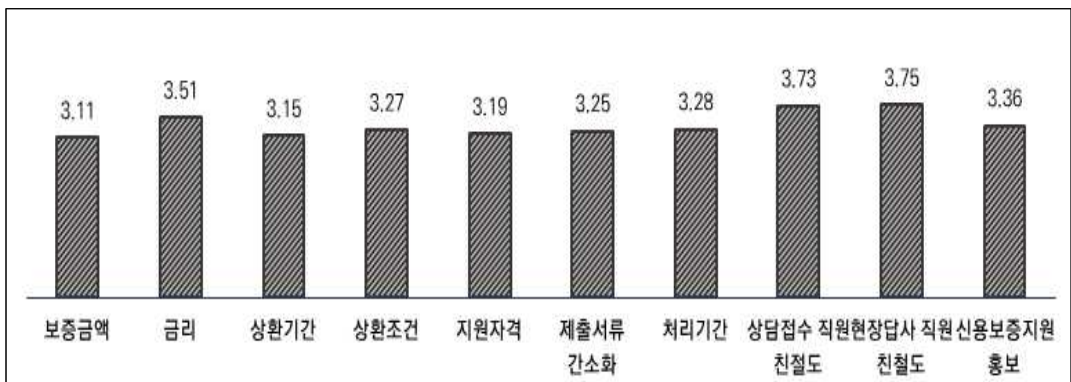
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 23.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융기관’(23.1%), ‘협회/조합’(21.9%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.75점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담/접수 직원 친절도’(3.73점), ‘금리’(3.51점) 등의 순으로 나타남. 대전지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점 : 매우 불만족 ~ 5점 : 매우 만족)

www.busansinbo.or.kr

8 | 부산신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 부산신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 202개 중 업종별로 ‘도소매업(23.8%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(43.6%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	202	23.8	21.8	14.9	21.8	17.8
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	202	3.0	22.3	17.8	13.4	43.6

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 4,623억원으로 이에 따른 생산유발효과는 8,527억원, 부가가치유발효과는 3,849억원, 취업유발효과는 9,138명, 고용유발효과는 4,571명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 1조 3,940억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2조 5,557억원, 부가가치유발효과는 1조 1,607억원, 취업유발효과는 26,987명, 고용유발효과는 13,723명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	38	688.5	26,067.5	13,672.9	447.6	43.7
광산업	-	-	498.5	259.8	1.5	1.9
음식료업	153	3,515.2	48,943.9	9,901.4	137.5	96.6
섬유 및 가죽제업	170	4,067.7	10,072.8	2,068.9	49.2	28.6
목재 및 종이, 인쇄업	67	1,780.8	12,108.2	3,756.4	54.8	35.7
석탄 및 석유제조업	-	-	14,406.5	4,435.9	1.6	1.1
화학제조업	60	1,658.8	26,590.8	7,853.5	50.9	38.7
비금속광물제조업	10	279.8	4,322.2	1,274.9	12.7	9.5
1차 금속제조업	16	365.0	8,425.4	1,713.4	10.6	7.2
금속가공제조업	92	3,198.8	13,231.4	4,895.0	52.8	38.4
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	36	1,133.5	8,949.7	2,827.1	19.9	10.0
전기장비제조업	50	1,223.4	8,140.5	2,516.4	21.2	17.2
기계 및 장비제조업	162	6,302.8	10,879.3	3,335.0	38.5	27.4
운송장비제조업	98	7,559.6	18,571.9	3,715.9	36.6	36.4
기타 제조업	143	3,229.6	6,168.6	1,856.4	62.8	26.2
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	42	976.2	8,280.3	4,143.8	70.4	55.1
전력, 가스 및 증기업	2	47.0	16,356.8	7,158.9	13.8	10.6
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	15	348.0	3,789.9	2,162.0	24.9	19.1
건설업	812	19,022.4	21,046.8	8,872.9	164.8	109.5
도소매 및 상품중개서비스업	5,700	135,616.4	176,055.7	104,453.2	2,882.5	1,292.7
운송서비스업	1,795	35,679.5	59,171.3	21,831.4	488.0	319.1
음식점 및 숙박서비스업	5,255	130,367.5	145,147.8	49,810.8	2,274.3	953.3
정보통신 및 방송 서비스업	96	2,205.0	19,347.4	9,889.2	94.7	77.2
금융 및 보험 서비스업	518	5,392.7	24,377.1	14,711.1	115.3	87.1
부동산서비스업	481	10,810.5	29,649.3	22,706.6	82.8	42.4
전문, 과학 및 기술 서비스업	466	10,937.1	32,106.8	17,507.6	223.1	186.5
사업지원서비스업	494	10,653.6	24,716.1	17,489.9	441.7	282.3
공공행정, 국방 및 사회보장	3	48.0	582.2	474.3	5.5	4.6
교육서비스업	907	18,478.3	19,129.1	13,687.1	250.4	182.2
보건 및 사회복지 서비스업	53	1,927.1	3,991.1	2,098.4	47.6	42.2
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	605	14,156.4	16,085.1	8,623.2	178.8	89.9
기타 서비스업	1,565	30,635.2	34,556.5	15,216.0	781.4	398.4
기타	1	20.0	949.4	-	-	-
전산업	19,905	462,324.1	852,715.9	384,919.2	9,138.2	4,570.8

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	118	2,982.1	71,469.6	37,424.7	1,218.0	119.7
광산업	5	120.0	1,745.4	903.6	5.4	6.7
음식료업	465	12,898.5	134,567.6	27,189.4	379.9	265.7
섬유 및 가죽제업	639	19,227.2	38,427.4	7,881.1	190.8	109.1
목재 및 종이, 인쇄업	277	8,650.6	40,075.5	12,426.6	185.1	118.1
석탄 및 석유제조업	3	180.0	42,115.9	12,932.6	4.6	3.1
화학제조업	226	7,222.6	85,948.0	25,379.3	165.9	125.2
비금속광물제조업	67	2,095.0	13,789.9	4,034.0	40.5	30.2
1차 금속제조업	135	6,438.5	36,390.0	7,423.9	48.1	31.1
금속가공제조업	495	20,839.9	53,605.4	20,089.9	219.8	155.6
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	203	6,660.7	31,752.5	10,048.4	77.0	35.4
전기장비제조업	179	6,291.9	27,565.3	8,568.7	72.9	58.1
기계 및 장비제조업	808	33,161.5	49,092.4	15,144.1	176.1	123.7
운송장비제조업	455	19,077.7	50,578.7	10,087.7	99.2	99.2
기타 제조업	440	12,583.6	21,520.2	6,513.9	222.9	91.3
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	97	2,396.4	27,244.0	13,648.6	232.5	181.2
전력, 가스 및 증기업	14	419.9	50,835.1	22,279.6	43.0	33.0
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	57	1,455.8	11,907.9	6,792.7	78.1	59.9
건설업	1,922	48,466.0	54,493.6	22,970.2	426.5	283.4
도소매 및 상품중개서비스업	15,667	401,582.1	519,774.1	308,421.2	8,511.8	3,816.4
운송서비스업	3,624	88,265.1	158,632.8	58,666.5	1,319.9	855.4
음식점 및 숙박서비스업	12,712	335,281.5	380,913.7	130,726.9	5,965.9	2,501.9
정보통신 및 방송 서비스업	317	8,191.0	59,591.1	30,396.8	291.9	237.7
금융 및 보험 서비스업	516	5,367.8	60,276.8	36,299.0	281.6	215.4
부동산서비스업	1,359	33,441.3	87,517.1	67,024.8	244.3	125.2
전문, 과학 및 기술 서비스업	1,264	33,845.1	97,344.4	53,148.5	676.2	565.5
사업지원서비스업	1,521	40,574.7	82,097.7	58,129.5	1,477.1	937.7
공공행정, 국방 및 사회보장	2	30.0	1,589.3	1,291.2	14.9	12.6
교육서비스업	3,182	80,327.6	82,271.2	58,874.8	1,076.9	783.8
보건 및 사회복지 서비스업	295	14,576.5	20,712.5	10,886.3	245.4	218.8
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	1,809	46,345.0	52,337.9	28,055.1	581.9	292.6
기타 서비스업	4,119	95,029.0	106,724.9	46,992.8	2,413.3	1,230.6
기타	-	-	2,773.4	-	-	-
전산업	52,992	1,394,024.2	2,555,681.1	1,160,652.2	26,987.4	13,723.4

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 356억원에서 1,698억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 244억원에서 1,587억원으로 추정

부산신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	4,590.8	3,117.9	1,945.1	1,790.6	1,351.9	920.5	190.3	31.9	1.2	-
공급금리	1.75	1.83	1.87	1.96	2.20	2.51	3.15	4.14	2.49	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	-
금리차(%p)	-2.18	-2.11	-2.07	-2.45	-3.18	-5.10	-7.24	-6.24	-7.90	-
절감효과	-100.3	-65.8	-40.3	-43.9	-42.9	-46.9	-13.8	-2.0	-0.1	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-356.0	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	-
금리차(%p)	-10.44	-12.01	-12.52	-13.44	-14.15	-14.78	-14.68	-14.38	-19.08	-
절감효과	-479.1	-374.6	-243.6	-240.7	-191.3	-136.1	-27.9	-4.6	-0.2	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-1,698.2	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-244.4~ - 1,586.6억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 28.2%, 매우 곤란 14.9%로 평균 2.68점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 30.7%, 매우 곤란 19.8%로 평균 2.50점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 16.3%, 매우 원활 1.5%로 평균 2.66점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	202	14.9%	28.2%	31.2%	25.2%	0.5%	2.68
보증지원 당시	202	19.8%	30.7%	29.7%	19.3%	0.5%	2.50
보증지원 후(현재)	202	7.4%	38.6%	36.1%	16.3%	1.5%	2.66

주) * 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

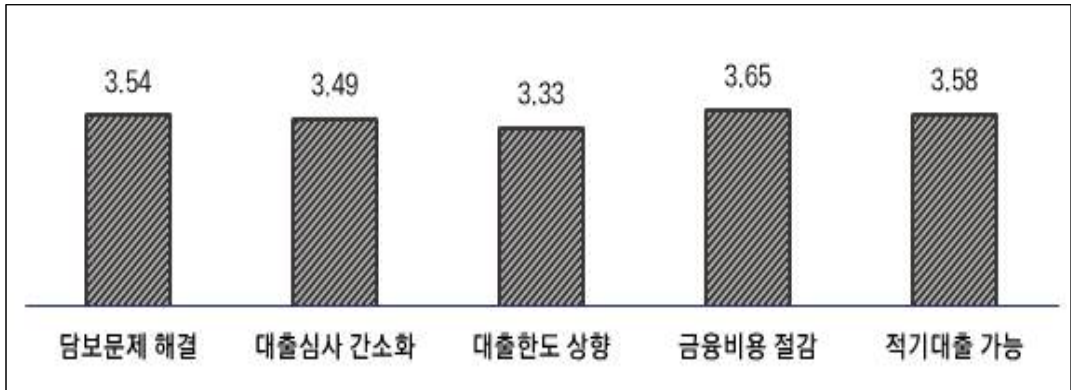
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 11.9%, 변화없음 70.8%, 감소 17.3%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 19.3%, 변화없음 61.4%, 감소 19.3%로 순이익이 변화없음의 응답이 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 10.9%, 변화없음 80.2%, 감소 8.9%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	202	17.3%	70.8%	11.9%
순이익	202	19.3%	61.4%	19.3%
종업원	202	8.9%	80.2%	10.9%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

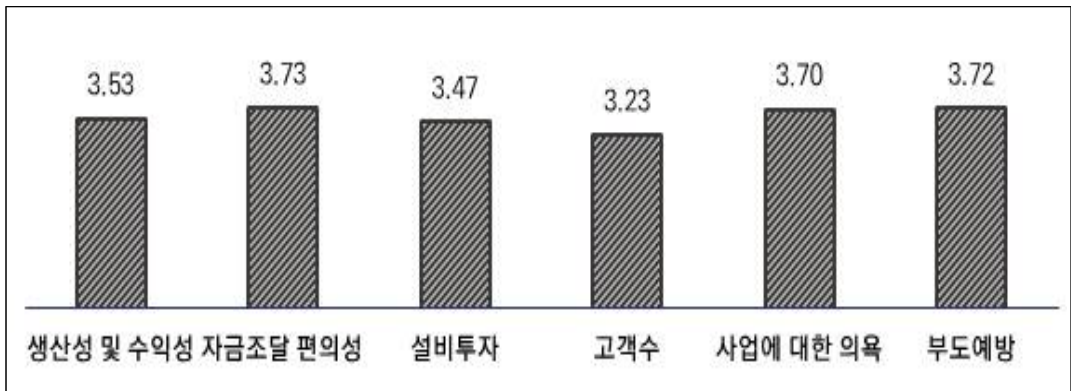
- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향 정도를 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 3.65점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(3.58점), ‘담보 문제 해결’(3.54점) 등의 순으로 나타남. 부산지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향 정도를 살펴보면, ‘자금 조달 편의성’이 3.73점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(3.72점), ‘사업에 대한 의욕’(3.70점) 등의 순으로 나타남. 부산지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

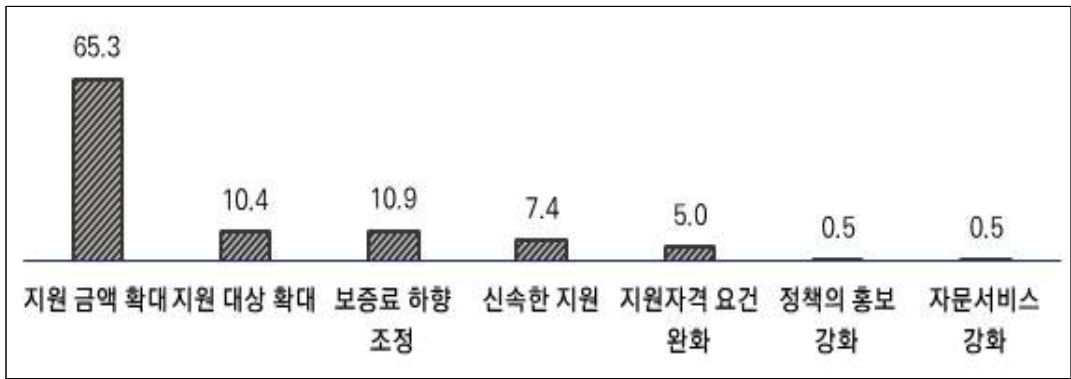


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

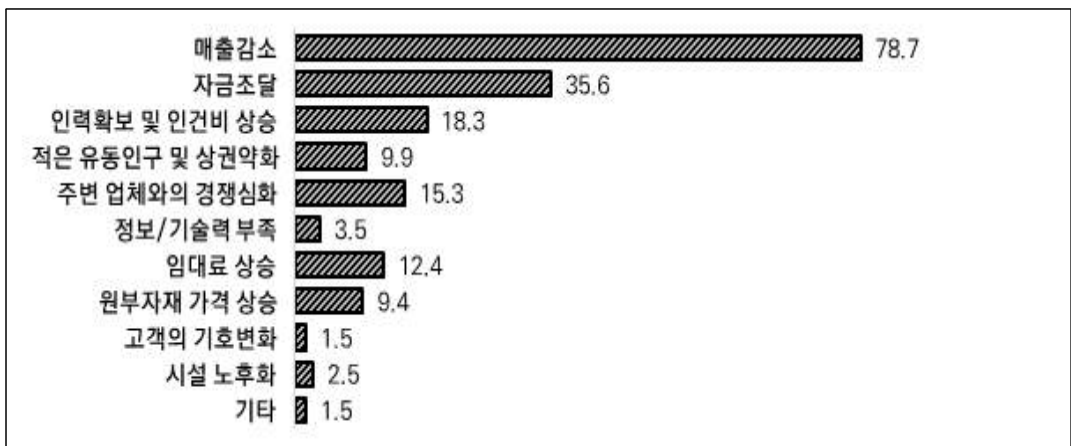
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 65.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증도 하향 조정’(10.9%), ‘지원 대상 확대’(10.4%) 등의 순으로 나타남



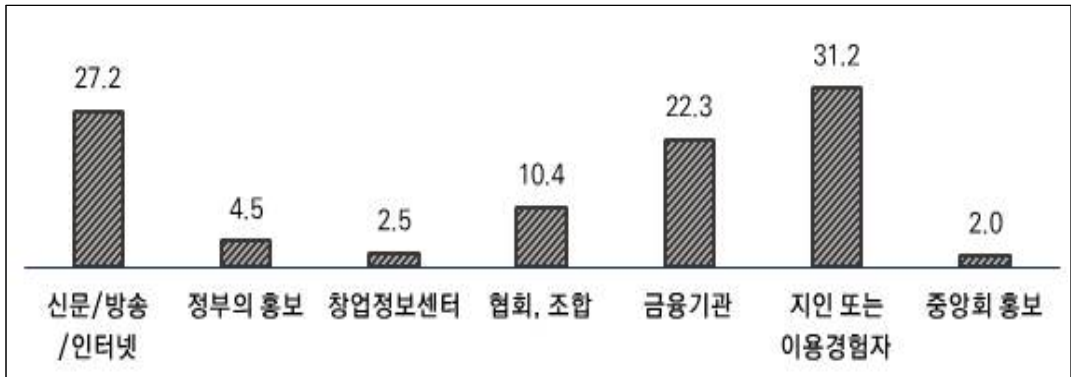
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 78.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(35.6%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(18.3%) 등의 순으로 나타남



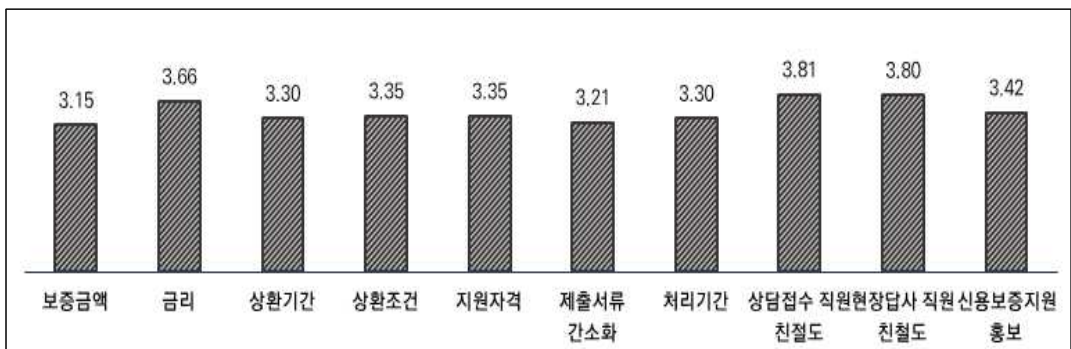
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 31.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문/방송/인터넷’(27.2%), ‘금융기관’(22.3%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담/접수 직원 친절도’가 3.81점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장 답사 직원 친절도’(3.80점), ‘금리’(3.66점) 등의 순으로 나타남. 부산지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.seoulshinbo.co.kr

9 | 서울신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 서울신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 307개 중 업종별로 ‘도소매업(24.1%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(39.1%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	307	24.1	25.1	14.3	20.5	16.0
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	307	2.3	20.2	18.6	19.9	39.1

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 1조 7,569억원으로 이에 따른 생산유발효과는 3조 3,491억원, 부가가치유발효과는 1조 4,747억원, 취업유발효과는 30,586명, 고용유발효과는 18,102명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 5조 183억원으로 이에 따른 생산유발효과는 9조 5,312억원, 부가가치유발효과는 4조 2,231억원, 취업유발효과는 88,187명, 고용유발효과는 52,047명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	7	190.0	81,416.7	44,341.0	1,643.9	136.3
광산업	2	48.0	1,542.9	810.7	5.1	6.0
음식료업	360	11,104.7	172,461.0	38,754.7	468.8	340.6
섬유 및 가죽제업	2,070	64,310.8	97,829.8	16,957.3	369.9	277.8
목재 및 종이, 인쇄업	592	19,369.4	69,324.6	22,937.3	378.0	204.3
석탄 및 석유제조업	1	85.0	57,535.6	17,822.3	6.6	4.2
화학제조업	153	5,180.1	98,231.1	29,983.9	189.5	143.1
비금속광물제조업	27	682.3	12,868.0	3,907.5	34.3	28.2
1차 금속제조업	27	1,129.3	22,644.8	4,560.0	28.4	19.3
금속가공제조업	126	4,605.3	34,032.7	12,404.2	129.7	98.8
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	240	9,239.5	40,578.7	12,502.6	74.1	45.2
전기장비제조업	92	3,446.1	28,607.4	8,726.7	73.1	60.3
기계 및 장비제조업	157	5,601.9	17,707.3	5,426.6	60.5	44.6
운송장비제조업	25	1,031.0	25,216.5	4,967.9	47.2	49.5
기타 제조업	559	18,319.8	30,205.7	8,498.9	272.8	128.1
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	29	642.5	34,150.0	16,872.2	296.1	227.1
전력, 가스 및 증기업	7	269.4	63,660.9	23,355.1	51.5	41.3
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	20	798.0	10,955.3	5,993.3	66.8	55.1
건설업	1,666	52,838.5	62,962.2	25,221.5	479.0	327.4
도소매 및 상품중개서비스업	20,769	653,043.4	804,018.6	395,814.1	9,049.2	5,903.5
운송서비스업	2,921	63,300.9	169,815.2	67,512.5	1,824.8	915.7
음식점 및 숙박서비스업	14,441	417,424.3	490,025.4	172,919.3	6,918.3	3,218.5
정보통신 및 방송 서비스업	1,383	42,165.9	129,984.4	71,618.2	659.2	518.6
금융 및 보험 서비스업	1,134	10,641.3	92,617.0	55,157.6	364.8	330.9
부동산서비스업	1,537	35,431.9	152,956.5	115,218.1	413.5	218.8
전문, 과학 및 기술 서비스업	2,359	69,718.8	170,300.7	77,701.6	1,190.0	989.3
사업지원서비스업	2,010	46,479.7	112,301.0	78,237.5	1,683.2	1,282.7
공공행정, 국방 및 사회보장	1	30.0	2,058.9	1,583.5	17.5	16.4
교육서비스업	2,952	70,674.3	73,973.5	48,654.7	927.7	704.7
보건 및 사회복지 서비스업	184	7,500.5	16,530.9	8,438.9	192.1	174.6
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	1,985	50,547.1	59,699.1	31,039.0	564.8	333.8
기타 서비스업	3,921	91,015.4	109,041.2	46,733.4	2,104.8	1,257.3
기타	3	40.0	3,855.2	-	-	-
전산업	61,760	1,756,904.6	3,349,108.9	1,474,672.1	30,585.5	18,102.1

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	63	1,710.3	243,839.5	132,971.4	4,938.6	408.3
광산업	9	280.0	4,553.2	2,392.2	16.3	17.6
음식료업	975	29,276.9	512,252.1	114,907.1	1,383.1	1,011.5
섬유 및 가죽제업	5,446	167,486.6	261,491.8	45,511.4	992.1	742.5
목재 및 종이, 인쇄업	1,636	50,993.3	190,137.6	62,834.5	1,032.2	560.4
석탄 및 석유제조업	3	85.0	159,823.4	49,556.9	18.3	11.7
화학제조업	434	14,657.6	281,837.5	86,040.6	542.9	410.6
비금속광물제조업	97	3,180.3	36,433.7	10,962.7	96.7	79.9
1차 금속제조업	76	2,182.6	61,003.9	12,272.3	75.8	52.1
금속가공제조업	365	11,886.9	94,969.0	34,594.5	361.4	275.7
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	739	26,235.9	117,013.7	36,099.8	213.5	130.3
전기장비제조업	270	9,445.8	81,948.8	25,006.2	209.4	172.7
기계 및 장비제조업	529	16,700.0	51,026.5	15,651.7	174.6	128.6
운송장비제조업	95	3,175.5	74,798.5	14,748.5	139.8	146.7
기타 제조업	1,358	43,419.6	79,962.5	22,487.9	714.2	339.1
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	143	4,104.1	98,172.7	48,483.2	851.7	652.8
전력, 가스 및 증기업	27	1,010.6	184,441.1	67,418.6	149.4	119.6
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	51	1,797.7	31,953.9	17,487.4	195.0	160.8
건설업	4,052	124,524.3	154,087.9	61,770.6	1,172.3	801.3
도소매 및 상품중개서비스업	50,430	1,564,127.6	1,994,373.8	983,675.7	22,542.4	14,643.6
운송서비스업	6,975	182,040.6	465,531.9	185,164.2	5,008.5	2,510.4
음식점 및 숙박서비스업	39,163	1,250,054.6	1,457,423.3	514,351.4	20,574.3	9,572.5
정보통신 및 방송 서비스업	3,524	113,834.1	356,504.1	196,399.1	1,806.8	1,422.3
금융 및 보험 서비스업	1,202	11,943.1	237,271.5	141,194.1	938.0	847.8
부동산서비스업	4,750	127,091.2	450,852.9	339,588.6	1,219.4	645.0
전문, 과학 및 기술 서비스업	6,077	191,869.9	466,940.4	213,174.2	3,263.8	2,712.5
사업지원서비스업	5,552	180,000.4	365,203.0	254,431.3	5,468.1	4,171.4
공공행정, 국방 및 사회보장	5	99.0	5,809.8	4,468.9	49.2	46.2
교육서비스업	10,020	300,663.3	309,464.2	203,488.1	3,880.2	2,948.2
보건 및 사회복지 서비스업	793	40,999.6	66,272.0	33,737.0	763.2	700.1
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	8,034	239,341.0	269,528.8	139,970.2	2,544.5	1,506.9
기타 서비스업	11,416	304,034.8	355,427.1	152,277.0	6,851.3	4,098.1
기타	2	60.0	10,832.3	-	-	-
전산업	164,311	5,018,311.9	9,531,182.4	4,223,117.1	88,187.3	52,047.3

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 1,225억원에서 5,958억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 824억원에서 5,557억원으로 추정

서울신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	21,072.5	11,330.6	6,563.7	4,886.8	3,547.2	2,294.2	430.1	56.3	1.1	0.7
공급금리	1.75	1.79	1.83	1.95	2.19	2.56	3.45	4.92	2.33	3.23
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	10.38
금리차(%p)	-2.19	-2.15	-2.11	-2.46	-3.19	-5.05	-6.93	-5.46	-8.05	-7.15
절감효과	-461.2	-243.5	-138.5	-120.1	-113.1	-115.8	-29.8	-3.1	-0.1	-0.05
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-1,225.3	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	22.24
금리차(%p)	-10.44	-12.05	-12.56	-13.45	-14.16	-14.73	-14.38	-13.60	-19.24	-19.01
절감효과	-2,200.3	-1,365.6	-824.6	-657.4	-502.3	-338.0	-61.8	-7.7	-0.2	-0.1
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-5,958.0	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-823.8~ - 5,556.5억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 29.3%, 매우 곤란 12.1%로 평균 2.68점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 37.5%, 매우 곤란 15.3%로 평균 2.51점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 26.7%, 매우 원활 1.3%로 평균 2.85점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	307	12.1%	29.3%	37.8%	19.9%	1.0%	2.68
보증지원 당시	307	15.3%	37.5%	29.3%	16.6%	1.3%	2.51
보증지원 후(현재)	307	10.7%	22.5%	38.8%	26.7%	1.3%	2.85

주) * 5점 척도 이용(1점:매우 곤란 ~ 5점:매우 원활)

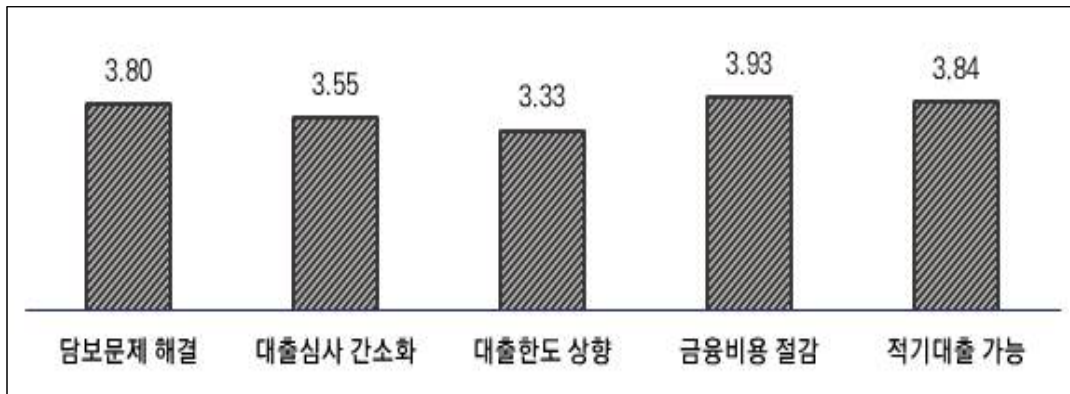
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 12.1%, 변화없음 68.4%, 감소 19.5%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 21.2%, 변화없음 61.9%, 감소 16.9%로 순이익이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 8.5%, 변화없음 83.7%, 감소 7.8%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	307	19.5%	68.4%	12.1%
순이익	307	16.9%	61.9%	21.2%
종업원	307	7.8%	83.7%	8.5%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

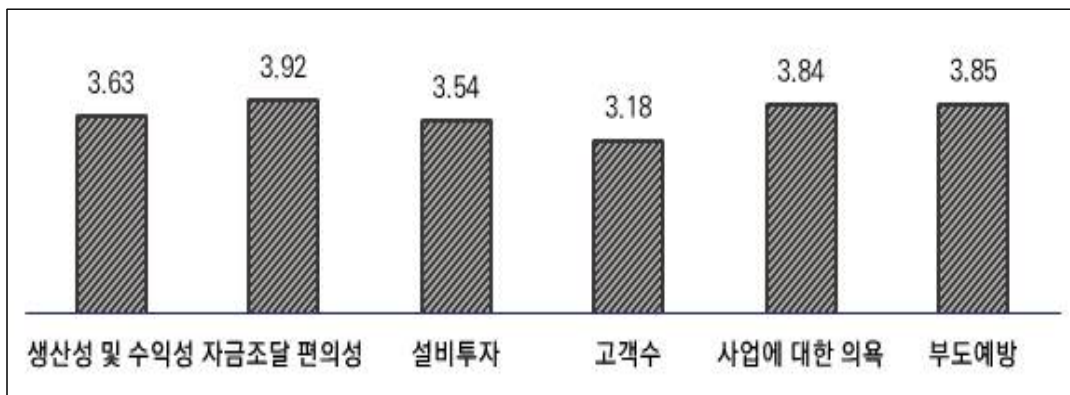
○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향 정도를 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 3.93점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(3.84점), ‘담보 문제 해결’(3.80점) 등의 순으로 나타남. 서울지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향 정도를 살펴보면, ‘자금 조달 편의성’이 3.92점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(3.85점), ‘사업에 대한 의욕’(3.84점) 등의 순으로 나타남. 서울지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

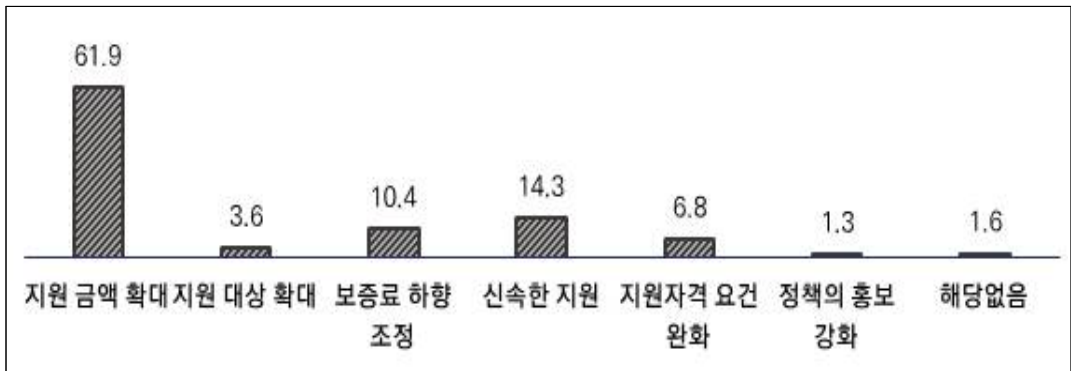


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

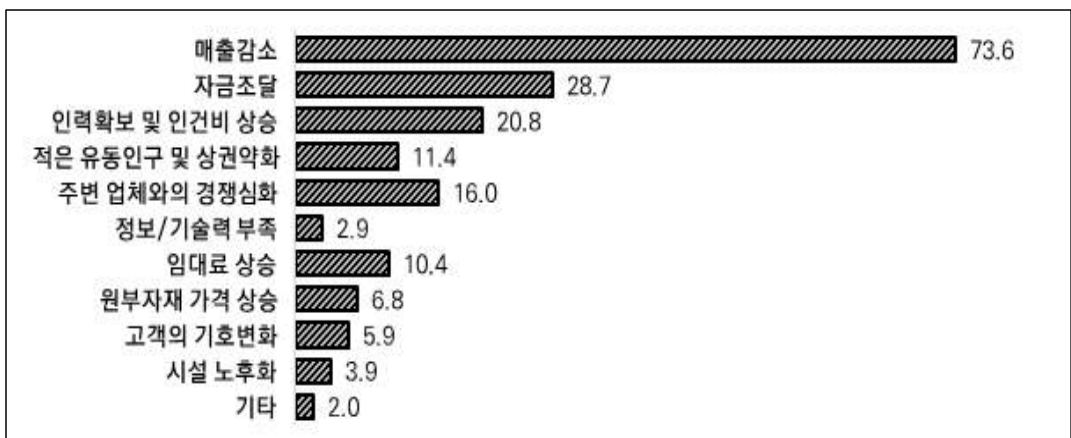
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 61.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신속한 지원’(14.3%), ‘보증료 하향 조정’(10.4%) 등의 순으로 나타남



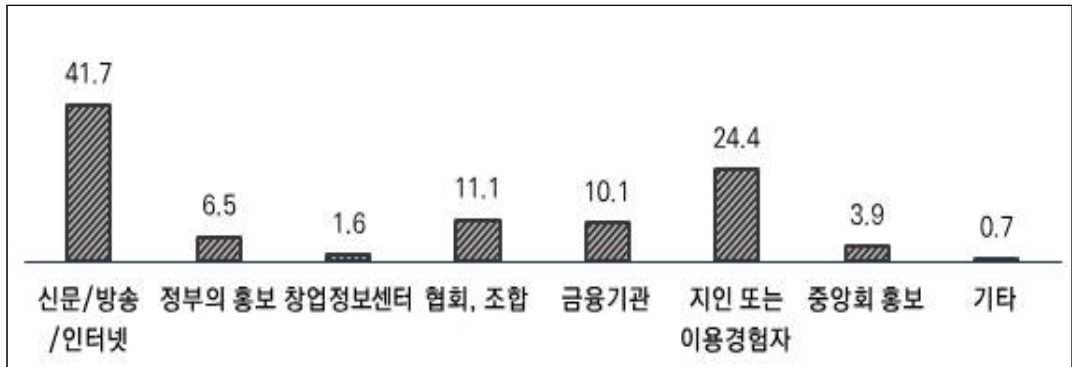
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 73.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(28.7%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(20.8%) 등의 순으로 나타남



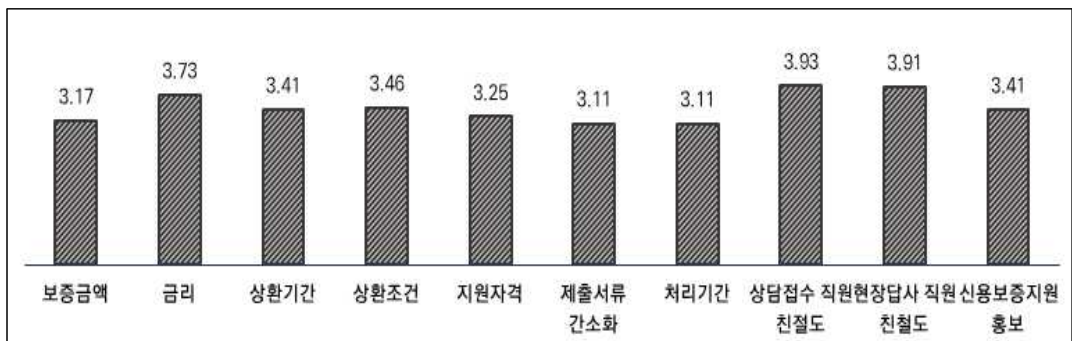
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘신문/방송/인터넷’이 41.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지인 또는 이용 경험자’(24.4%), ‘협회/조합’(11.1%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담/접수 직원 친절도’가 3.93점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장 답사 직원 친절도’(3.91점), ‘금리’(3.73점) 등의 순으로 나타남. 서울지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.ulsanshinbo.co.kr

10 | 울산신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 울산신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 188개 중 업종별로 ‘도소매업(23.4%)’이, 업력별로 ‘7년 초과(28.7%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	188	23.4	21.3	20.7	18.1	16.5
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	188	4.3	27.7	22.3	17.0	28.7

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 1,802억원으로 이에 따른 생산유발효과는 3,319억원, 부가가치유발효과는 1,489억원, 취업유발효과는 3,536명, 고용유발효과는 1,801명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 4,656억원으로 이에 따른 생산유발효과는 8,549억원, 부가가치유발효과는 3,847억원, 취업유발효과는 9,078명, 고용유발효과는 4,681명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	25	540.7	11,275.3	6,145.8	230.5	18.9
광산업	-	-	243.4	117.8	0.7	0.9
음식료업	48	1,363.5	22,797.6	5,179.9	50.5	45.0
섬유 및 가죽제업	14	380.0	2,508.0	546.6	11.3	7.1
목재 및 종이, 인쇄업	23	624.3	4,697.5	1,462.1	18.1	13.8
석탄 및 석유제조업	1	30.0	5,753.2	1,785.3	0.7	0.4
화학제조업	16	440.0	10,189.2	2,940.4	16.7	14.8
비금속광물제조업	8	197.5	1,858.3	578.7	5.2	4.1
1차 금속제조업	6	164.0	3,768.7	721.3	4.3	3.2
금속가공제조업	26	794.5	4,620.5	1,605.9	16.6	13.4
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	12	347.5	2,991.5	1,007.1	5.9	3.3
전기장비제조업	28	805.3	3,742.3	1,178.5	9.9	7.9
기계 및 장비제조업	27	777.5	2,371.3	655.7	6.9	6.0
운송장비제조업	47	1,343.5	5,640.2	1,039.7	9.8	11.1
기타 제조업	56	1,432.9	2,836.4	729.5	16.8	12.0
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	10	276.5	2,727.9	1,287.1	21.8	18.1
전력, 가스 및 증기업	1	10.0	5,265.9	1,739.3	4.1	3.4
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	11	305.5	1,691.1	943.8	9.1	8.5
건설업	370	8,784.2	9,440.6	4,169.6	67.8	49.1
도소매 및 상품중개서비스업	2,013	50,805.3	65,180.5	40,079.6	1,108.5	478.6
운송서비스업	521	10,506.3	18,730.0	6,001.0	147.1	101.0
음식점 및 숙박서비스업	2,303	55,289.9	61,160.7	20,341.6	915.1	401.7
정보통신 및 방송 서비스업	27	668.0	7,053.0	3,640.4	32.8	28.1
금융 및 보험 서비스업	67	665.7	7,976.8	4,673.7	36.3	28.5
부동산서비스업	219	5,037.3	11,357.3	8,712.7	24.8	16.2
전문, 과학 및 기술 서비스업	197	4,667.6	12,884.0	6,432.2	81.5	74.8
사업지원서비스업	174	3,687.8	9,310.4	6,677.1	146.3	106.3
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	118.7	92.2	1.0	0.9
교육서비스업	388	8,955.2	9,228.2	6,095.6	106.5	87.9
보건 및 사회복지 서비스업	31	1,437.0	2,267.2	1,203.5	27.9	24.0
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	254	6,364.1	7,020.3	4,333.9	97.3	39.2
기타 서비스업	628	13,501.4	14,960.1	6,766.0	304.1	172.5
기타	1	9.0	247.9	-	-	-
전산업	7,552	180,211.8	331,913.9	148,883.5	3,535.9	1,801.2

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	68	1,733.0	28,550.5	15,569.1	584.4	47.8
광산업	1	30.0	647.5	310.4	1.8	2.5
음식료업	144	4,063.3	57,644.3	13,122.1	127.8	113.8
섬유 및 가죽제업	37	849.8	6,383.2	1,386.6	28.6	18.1
목재 및 종이, 인쇄업	58	1,701.5	12,058.7	3,750.8	46.6	35.5
석탄 및 석유제조업	2	80.0	14,815.9	4,599.0	1.8	1.1
화학제조업	44	1,445.0	26,740.6	7,704.3	43.7	39.0
비금속광물제조업	20	580.0	4,594.8	1,430.9	12.9	10.1
1차 금속제조업	23	600.0	10,123.6	1,930.0	11.5	8.6
금속가공제조업	78	2,342.5	12,489.4	4,337.3	44.8	36.3
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	44	1,250.5	8,186.6	2,758.1	16.7	9.1
전기장비제조업	54	1,578.5	9,179.0	2,876.5	24.1	19.3
기계 및 장비제조업	115	3,332.9	7,700.2	2,092.7	21.8	19.4
운송장비제조업	151	4,462.4	16,654.7	3,056.3	28.7	32.7
기타 제조업	136	3,696.8	7,537.5	1,941.0	44.9	32.0
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	26	723.5	7,180.1	3,383.5	57.4	47.7
전력, 가스 및 증기업	7	170.0	13,927.0	4,580.8	10.7	9.0
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	23	690.0	4,292.6	2,394.8	23.1	21.6
건설업	743	19,408.0	21,125.5	9,326.9	151.7	109.9
도소매 및 상품중개서비스업	4,591	121,446.1	158,031.6	97,044.3	2,682.2	1,160.3
운송서비스업	1,082	27,023.4	47,691.0	15,256.1	373.6	257.2
음식점 및 숙박서비스업	5,358	136,120.8	151,661.0	50,447.9	2,269.4	996.1
정보통신 및 방송 서비스업	62	1,613.3	17,888.3	9,240.5	83.2	71.4
금융 및 보험 서비스업	92	699.6	19,271.8	11,312.4	87.4	68.9
부동산서비스업	556	14,202.7	30,181.1	23,157.0	65.6	43.2
전문, 과학 및 기술 서비스업	341	8,774.6	29,541.1	14,726.2	189.1	171.6
사업지원서비스업	437	11,742.2	26,242.8	18,846.2	411.5	299.7
공공행정, 국방 및 사회보장	2	40.0	340.2	267.4	2.9	2.7
교육서비스업	1,285	33,960.6	34,645.8	22,878.8	399.6	330.1
보건 및 사회복지 서비스업	57	2,463.5	4,573.3	2,426.7	56.4	48.3
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	760	19,102.2	20,892.5	12,907.1	290.1	116.8
기타 서비스업	1,626	39,683.5	43,484.9	19,669.4	883.6	501.4
기타	1	15.0	624.0	-	-	-
전산업	18,024	465,624.7	854,901.0	384,731.3	9,077.8	4,681.2

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 107억원에서 553억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 67억원에서 516억원으로 추정

울산신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,639.9	1,158.4	613.1	577.5	403.0	226.5	30.8	7.1	-	-
공급금리	1.92	2.00	2.07	2.15	2.26	2.48	3.70	3.60	-	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	-	-
금리차(%p)	-2.02	-1.93	-1.87	-2.26	-3.12	-5.12	-6.68	-6.78	-	-
절감효과	-33.2	-22.4	-11.5	-13.0	-12.6	-11.6	-2.1	-0.5	-	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-106.8	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	-	-
금리차(%p)	-10.27	-11.84	-12.32	-13.25	-14.09	-14.81	-14.13	-14.92	-	-
절감효과	-168.5	-137.1	-75.6	-76.5	-56.8	-33.5	-4.4	-1.1	-	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-553.4	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-69.5~ - 516.2억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 22.9%, 매우 곤란 4.3%로 평균 3.16점으로 전반적으로 자금 사정이 좋았다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 41.0%, 매우 곤란 10.6%로 평균 2.49점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 11.7%, 매우 원활 2.7%로 평균 2.69점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	188	4.3%	22.9%	28.2%	42.0%	2.7%	3.16
보증지원 당시	188	10.6%	41.0%	38.3%	9.0%	1.1%	2.49
보증지원 후(현재)	188	4.3%	39.9%	41.5%	11.7%	2.7%	2.69

주) * 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

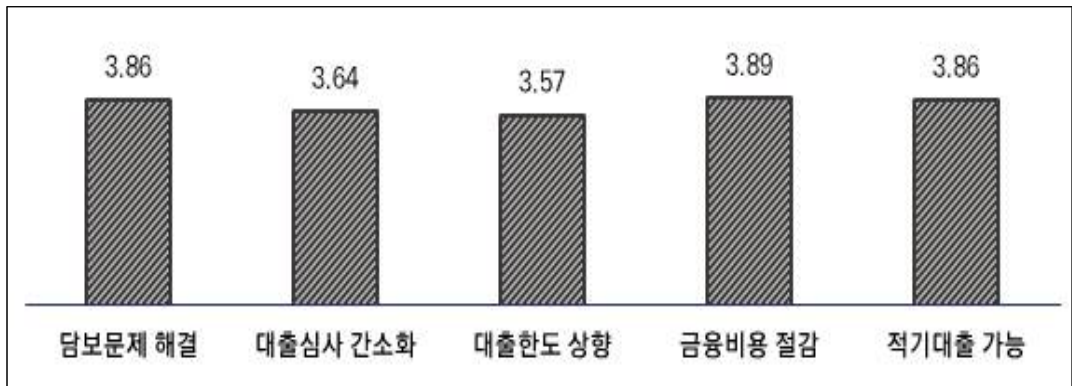
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 16.5%, 변화없음 71.8%, 감소 11.7%로 매출액이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 12.8%, 변화없음 78.7%, 감소 8.5%로 순이익이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 6.4%, 변화없음 89.4%, 감소 4.3%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	188	11.7%	71.8%	16.5%
순이익	188	8.5%	78.7%	12.8%
종업원	188	4.3%	89.4%	6.4%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

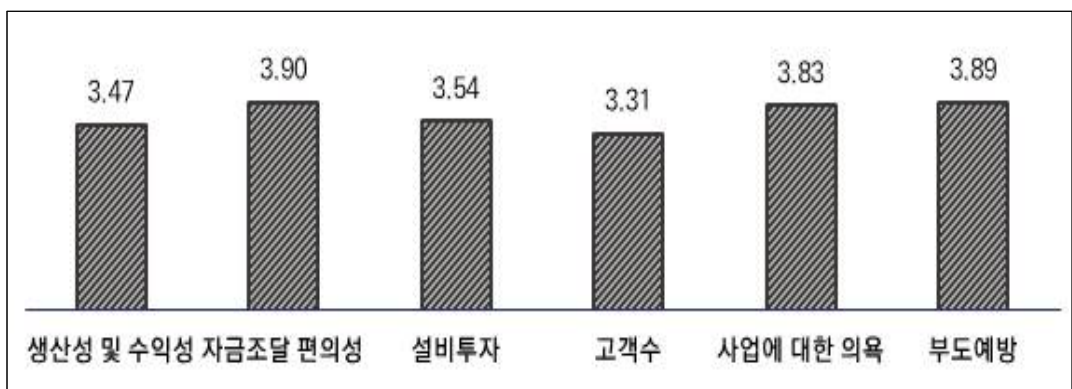
- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향을 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 3.89점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’과 ‘담보 문제 해결’(각 3.86점), ‘대출심사 간소화’(3.64점), ‘대출한도 상향’(3.57점) 등의 순으로 나타남. 울산 지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향을 살펴보면, ‘자금 조달 편의성’이 3.90점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(3.89점), ‘사업에 대한 의욕’(3.83점) 등의 순으로 나타남. 울산지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

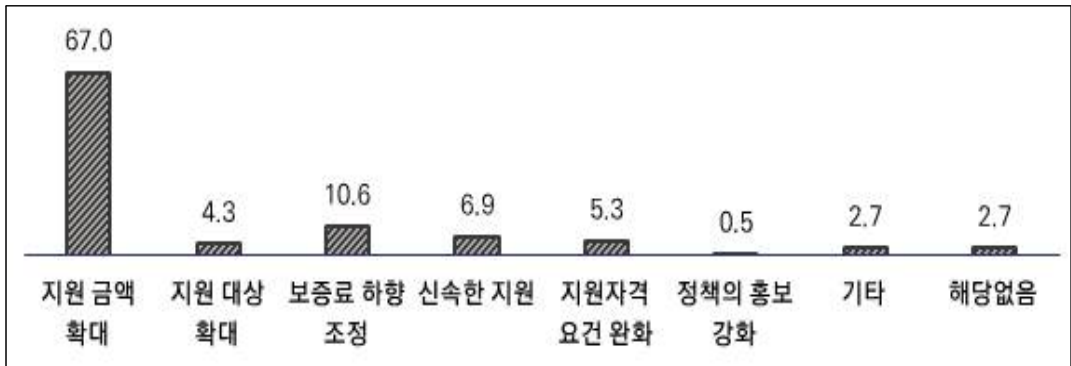


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

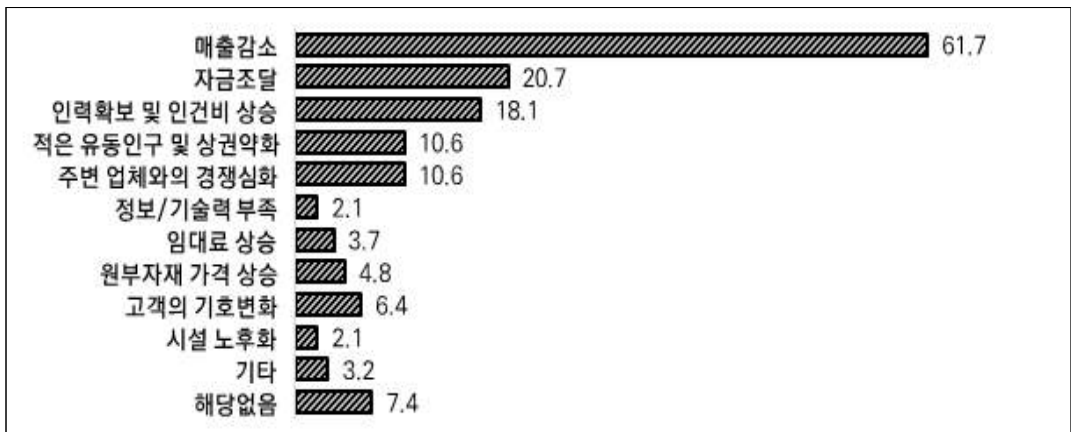
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 67.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(10.6%), ‘신속한 지원’(6.9%) 등의 순으로 나타남



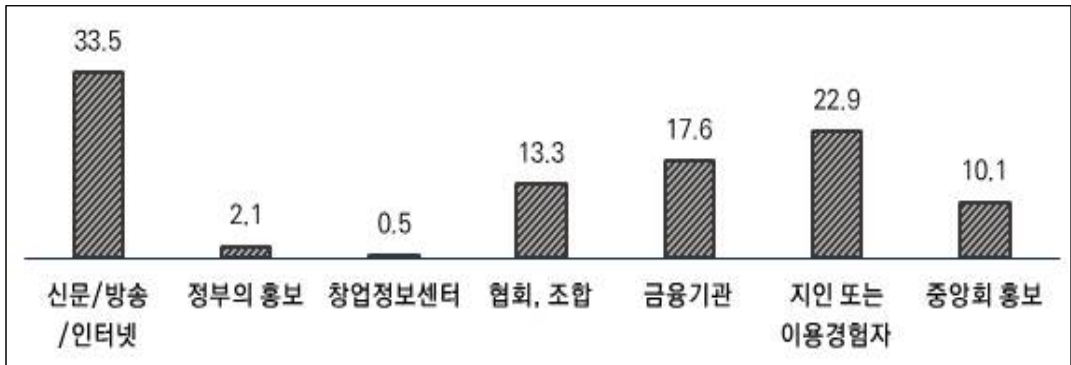
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 61.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(20.7%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(18.1%) 등의 순으로 나타남



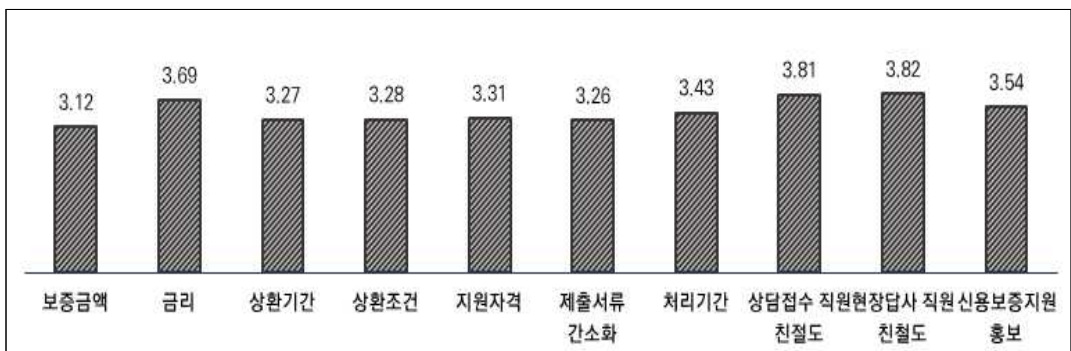
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘신문/방송/인터넷’이 33.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지인 또는 이용 경험자’(22.9%), ‘금융기관’(17.6%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.82점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담/접수 직원 친절도’(3.81점), ‘금리’(3.69점) 등의 순으로 나타남. 울산지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.icsinbo.or.kr

11 | 인천신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 인천신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 197개 중 업종별로 ‘도소매업(22.8%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(36.5%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	197	22.8	21.8	15.7	20.8	18.8
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	197	5.6	22.8	19.3	15.7	36.5

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 4,364억원으로 이에 따른 생산유발효과는 8,032억원, 부가가치유발효과는 3,616억원, 취업유발효과는 8,088명, 고용유발효과는 3,737명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 1조 3,165억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2조 4,028억원, 부가가치유발효과는 1조 913억원, 취업유발효과는 24,005명, 고용유발효과는 11,374명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	25	562.3	20,935.8	11,261.9	421.4	35.1
광산업	-	-	478.1	250.8	1.4	0.8
음식료업	119	3,146.6	48,492.7	10,378.9	122.4	187.5
섬유 및 가죽제업	96	2,558.8	8,077.2	1,605.1	35.0	15.9
목재 및 종이, 인쇄업	58	1,702.2	11,268.6	3,418.3	49.8	32.0
석탄 및 석유제조업	-	-	15,402.0	4,447.1	1.8	45.4
화학제조업	72	2,364.5	25,407.8	7,661.1	47.4	1.9
비금속광물제조업	12	344.5	4,462.9	1,344.1	11.7	6.5
1차 금속제조업	23	821.6	8,424.7	1,724.4	10.9	18.5
금속가공제조업	149	4,874.6	14,730.5	5,612.8	59.7	12.6
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	160	4,994.1	12,248.5	3,773.0	25.3	35.6
전기장비제조업	73	2,385.2	8,838.4	2,721.2	22.3	9.8
기계 및 장비제조업	146	4,741.2	8,715.1	2,664.5	29.7	18.4
운송장비제조업	39	1,207.1	10,491.5	2,123.6	21.4	26.4
기타 제조업	208	6,306.9	9,056.8	2,573.6	77.5	17.8
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	19	533.4	7,098.5	3,583.6	61.8	30.1
전력, 가스 및 증기업	1	27.0	14,519.7	5,198.0	10.6	96.6
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	24	592.3	3,934.6	1,964.7	21.9	2.6
건설업	809	20,138.4	22,258.0	9,479.3	180.4	112.0
도소매 및 상품중개서비스업	4,843	128,482.2	165,093.2	95,810.4	2,427.9	858.6
운송서비스업	1,213	28,149.9	50,149.1	19,198.4	331.5	368.2
음식점 및 숙박서비스업	4,294	113,693.7	128,377.2	43,691.3	1,745.3	692.3
정보통신 및 방송 서비스업	91	2,244.2	16,922.0	8,749.9	73.1	111.1
금융 및 보험 서비스업	341	3,401.0	21,264.5	12,481.1	87.3	84.8
부동산서비스업	399	9,686.2	29,581.7	22,231.8	67.6	105.7
전문, 과학 및 기술 서비스업	299	7,508.0	28,419.9	14,456.5	212.4	40.7
사업지원서비스업	325	7,503.3	21,008.3	14,591.6	325.0	122.0
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	423.2	329.5	3.6	4.8
교육서비스업	903	21,262.9	21,893.3	15,198.3	291.7	174.0
보건 및 사회복지 서비스업	28	965.5	2,936.6	1,554.6	37.0	28.0
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	679	17,397.7	19,449.7	11,210.3	220.7	205.5
기타 서비스업	1,771	38,776.9	42,156.8	20,350.2	1,052.5	235.7
기타	-	-	728.9	-	-	-
전산업	17,219	436,371.9	803,245.7	361,640.0	8,087.6	3,736.7

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	157	4,657.4	64,759.7	34,671.1	1,305.9	108.4
광산업	10	310.0	1,726.8	899.4	4.6	2.9
음식료업	377	10,143.9	144,069.8	30,780.1	364.0	557.0
섬유 및 가죽제업	242	6,358.3	22,376.9	4,450.3	96.9	44.2
목재 및 종이, 인쇄업	258	7,141.3	35,425.8	10,709.8	156.7	100.6
석탄 및 석유제조업	4	105.0	47,894.3	13,804.8	5.7	141.2
화학제조업	260	7,520.5	75,003.5	22,610.5	139.9	5.5
비금속광물제조업	52	1,528.0	13,202.2	3,948.5	34.5	19.2
1차 금속제조업	70	1,961.5	23,351.9	4,770.4	30.1	51.2
금속가공제조업	410	11,467.5	39,826.9	15,106.6	160.2	34.0
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	461	13,012.5	34,209.0	10,546.5	69.6	99.3
전기장비제조업	167	4,866.3	23,579.8	7,239.6	59.1	26.3
기계 및 장비제조업	582	16,708.7	28,715.2	8,795.6	98.3	60.5
운송장비제조업	146	4,055.7	31,620.4	6,400.7	64.6	79.7
기타 제조업	499	14,226.0	22,707.7	6,444.7	193.3	44.5
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	67	1,843.5	21,002.0	10,604.3	183.2	89.1
전력, 가스 및 증기업	8	230.0	43,885.2	15,698.3	32.0	291.8
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	44	1,225.0	11,197.7	5,605.2	62.4	7.3
건설업	2,063	53,535.9	60,415.2	25,714.7	489.1	304.0
도소매 및 상품중개서비스업	13,198	355,578.8	463,262.2	268,655.1	6,806.5	2,409.2
운송서비스업	3,912	97,129.1	161,507.7	61,745.5	1,039.9	1,185.9
음식점 및 숙박서비스업	12,256	329,596.9	374,110.3	127,328.4	5,087.0	2,017.4
정보통신 및 방송 서비스업	340	9,054.5	53,054.6	27,312.6	227.0	348.5
금융 및 보험 서비스업	351	3,426.4	56,260.5	33,102.0	229.9	224.5
부동산서비스업	1,597	42,302.1	100,511.0	75,513.8	228.3	359.1
전문, 과학 및 기술 서비스업	1,007	25,599.1	87,093.5	44,516.5	653.0	124.6
사업지원서비스업	1,131	30,203.3	71,331.8	49,533.4	1,104.9	414.4
공공행정, 국방 및 사회보장	5	138.0	1,450.2	1,130.6	12.3	16.6
교육서비스업	3,013	81,842.2	83,665.9	58,085.3	1,114.8	664.9
보건 및 사회복지 서비스업	124	4,118.4	9,926.1	5,258.9	125.2	94.6
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	2,548	66,946.3	73,619.9	42,463.3	836.3	777.7
기타 서비스업	4,560	109,600.3	119,799.6	57,818.8	2,989.9	669.8
기타	3	37.6	2,255.9	-	-	-
전산업	49,922	1,316,470	2,402,819.2	1,091,265.2	24,004.9	11,373.8

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 353억원에서 1,615억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 248억원에서 1,615억원으로 추정

인천신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	4,542.6	3,036.2	1,783.8	1,564.8	1,217.6	803.3	175.0	40.3	0.5	0.6
공급금리	1.59	1.67	1.74	1.87	2.08	2.35	2.86	3.21	4.32	1.31
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	10.38
금리차(%p)	-2.35	-2.27	-2.20	-2.53	-3.30	-5.26	-7.52	-7.17	-6.06	-9.07
절감효과	-106.8	-68.9	-39.2	-39.6	-40.1	-42.2	-13.2	-2.9	-0.03	-0.1
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-353.0	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	22.24
금리차(%p)	-10.60	-12.17	-12.65	-13.53	-14.27	-14.94	-14.97	-15.31	-17.25	-20.93
절감효과	-481.7	-369.5	-225.7	-211.7	-173.7	-120.0	-26.2	-6.2	-0.1	-0.1
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-1,614.9	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-247.7~ - 1,614.9억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 25.4%, 매우 곤란 9.1%로 평균 3.01점으로 전반적으로 자금 사정이 좋았다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 34.0%, 매우 곤란 34.5%로 평균 2.09점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 14.2%, 매우 원활 1.5%로 평균 2.32점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	197	9.1%	25.4%	29.4%	27.4%	8.6%	3.01
보증지원 당시	197	34.5%	34.0%	20.8%	9.6%	1.0%	2.09
보증지원 후(현재)	197	29.4%	25.9%	28.9%	14.2%	1.5%	2.32

주) * 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

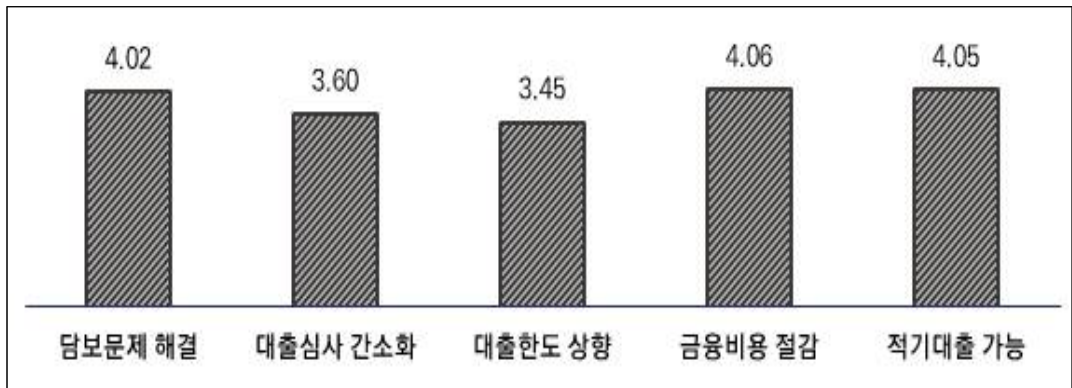
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 17.8%, 변화없음 64.0%, 감소 18.3%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 24.4%, 변화없음 56.3%, 감소 19.3%로 순이익이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 7.1%, 변화없음 82.2%, 감소 10.7%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	197	18.3%	64.0%	17.8%
순이익	197	19.3%	56.3%	24.4%
종업원	197	10.7%	82.2%	7.1%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

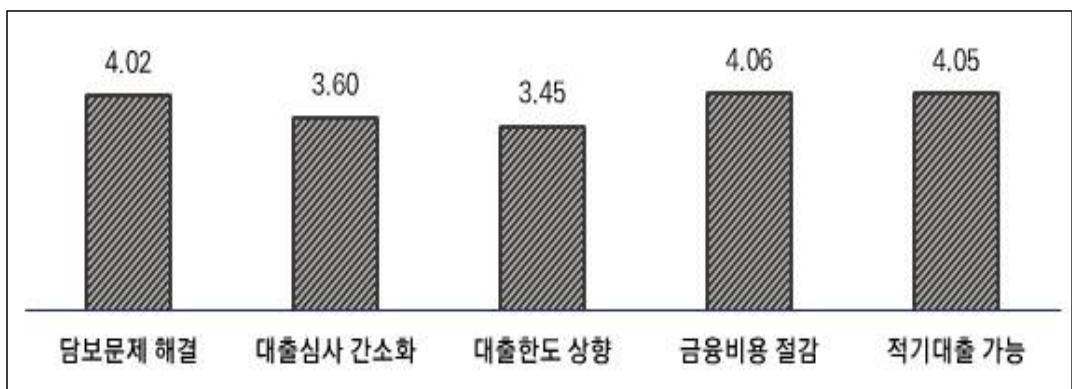
- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향을 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 4.06점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(4.05점), ‘담보 문제 해결’(4.02점) 등의 순으로 나타남. 인천지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향을 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 4.06점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘적기 대출 가능’(4.05점), ‘담보 문제 해결’(4.02점) 등의 순으로 나타남. 인천지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

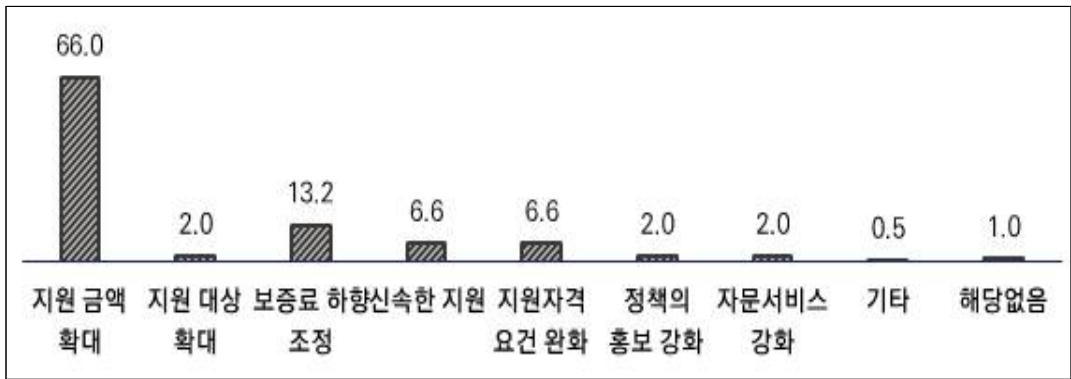


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

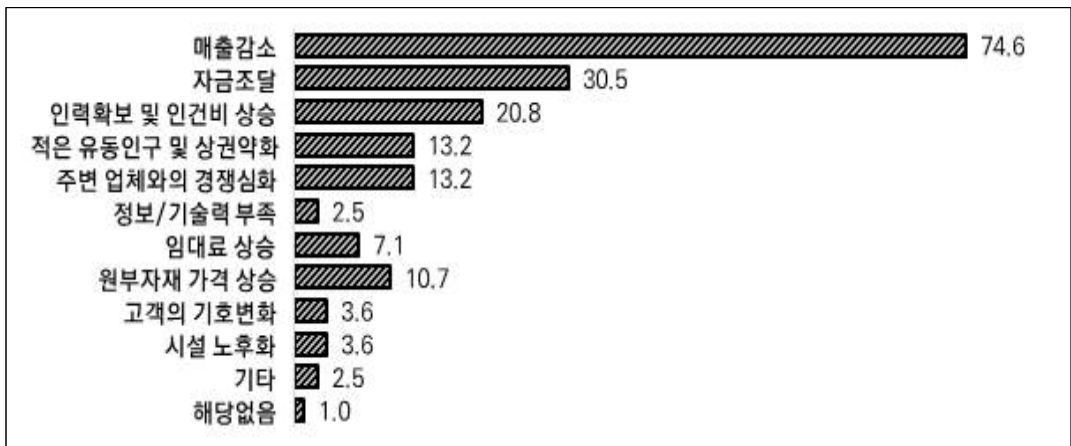
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 66.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(13.2%), ‘신속한 지원’과 ‘지원 자격 요건 완화’(각 6.6%) 등의 순으로 나타남



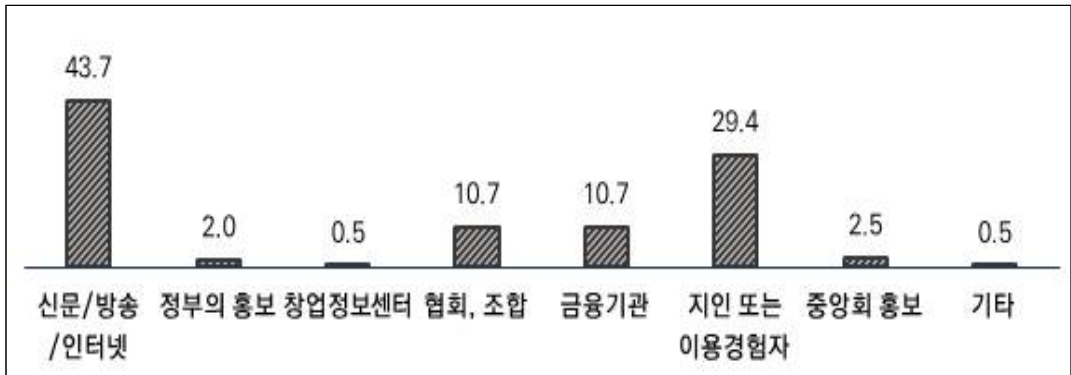
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 74.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(30.5%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(20.8%) 등의 순으로 나타남



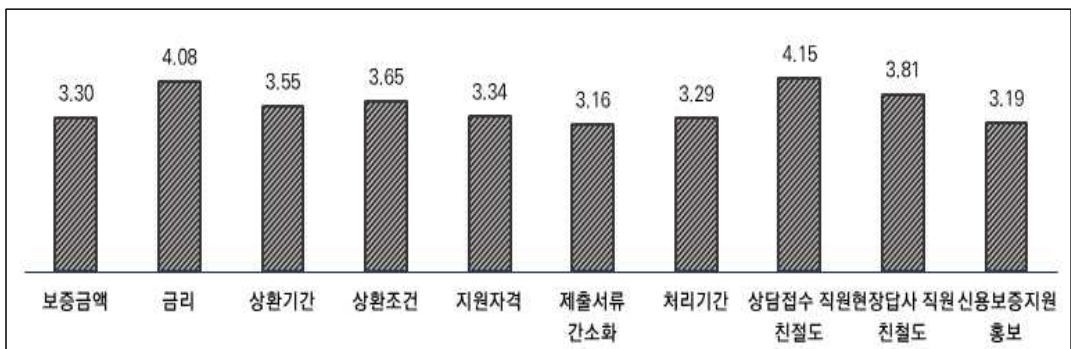
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘신문/방송/인터넷’이 43.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지인 또는 이용 경험자’(29.4%), ‘협회/조합’과 ‘금융기관’ (각 10.7%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘상담/접수 직원 친절도’가 4.15점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금리’(4.08점), ‘현장 답사 직원 친절도’(3.81점) 등의 순으로 나타남. 인천지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.jnsinbo.or.kr

12 | 전남신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

○ 전남신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 185개 중 업종별로 ‘도소매업(23.2%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(38.9%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	185	23.2	21.1	16.2	21.6	17.8
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	185	2.7	20.5	21.1	16.8	38.9

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갹신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

○ 2019년 당해연도 보증공급액은 3,542억원으로 이에 따른 생산유발효과는 6,551억원, 부가가치유발효과는 2,929억원, 취업유발효과는 7,719명, 고용유발효과는 3,502명으로 추정

○ 2020년 당해연도 보증공급액은 7,265억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 3,379억원, 부가가치유발효과는 6,018억원, 취업유발효과는 15,620명, 고용유발효과는 7,077명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	756	12,847.0	37,181.5	20,932.2	758.1	62.3
광산업	5	111.8	474.8	218.1	1.5	1.8
음식료업	196	6,496.6	45,421.2	10,144.2	135.0	89.7
섬유 및 가죽제업	21	574.5	5,102.3	1,102.9	21.9	14.5
목재 및 종이, 인쇄업	32	1,034.0	8,774.7	2,683.0	34.9	25.9
석탄 및 석유제조업	-	-	11,228.5	3,418.8	1.0	0.8
화학제조업	31	1,025.3	19,823.3	5,586.9	32.1	28.9
비금속광물제조업	16	456.5	3,845.6	1,118.9	10.7	8.4
1차 금속제조업	3	90.0	5,421.0	1,104.1	6.3	4.6
금속가공제조업	29	1,001.0	7,972.3	2,837.2	29.0	23.1
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	14	440.0	4,933.7	1,543.9	8.3	5.5
전기장비제조업	9	323.5	5,430.6	1,654.8	13.7	11.4
기계 및 장비제조업	16	798.3	3,617.5	1,038.2	11.1	9.1
운송장비제조업	38	1,194.0	7,690.1	1,386.6	13.5	15.1
기타 제조업	109	3,475.5	5,623.8	1,690.3	45.3	23.9
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	49	1,326.0	6,379.6	3,065.7	51.0	42.4
전력, 가스 및 증기업	17	540.3	12,114.2	4,905.9	8.3	7.9
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	15	492.0	3,255.1	1,804.3	21.4	16.4
건설업	732	19,851.1	21,277.4	9,433.2	161.6	110.7
도소매 및 상품중개서비스업	3,465	110,993.1	140,519.3	82,106.4	2,744.8	1,031.8
운송서비스업	1,077	29,025.6	46,871.2	15,097.8	352.2	252.8
음식점 및 숙박서비스업	3,549	103,032.9	114,332.2	40,046.8	1,730.8	750.9
정보통신 및 방송 서비스업	28	720.8	18,494.2	9,135.0	64.2	73.8
금융 및 보험 서비스업	218	2,494.5	15,809.2	9,068.8	82.3	56.5
부동산서비스업	97	2,446.4	14,656.7	11,344.9	38.0	21.0
전문, 과학 및 기술 서비스업	163	4,236.2	20,404.2	10,623.5	162.1	118.5
사업지원서비스업	198	5,269.8	17,145.1	12,037.0	241.9	195.8
공공행정, 국방 및 사회보장	1	45.0	492.0	361.8	4.0	3.9
교육서비스업	391	10,149.1	10,652.5	7,740.4	126.7	101.5
보건 및 사회복지 서비스업	30	1,420.1	3,068.9	1,669.0	43.8	32.4
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	315	8,557.2	9,850.3	5,855.8	119.5	55.1
기타 서비스업	910	23,707.8	26,487.5	12,176.9	644.1	305.4
기타	-	-	712.8	-	-	-
전산업	12,530	354,175.5	655,063.6	292,933.4	7,719.2	3,501.7

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	1,605	37,511.9	87,747.4	49,506.1	1,789.8	146.9
광산업	10	309.5	1,072.0	486.9	3.4	4.1
음식료업	554	15,452.6	94,428.5	21,039.3	281.1	186.5
섬유 및 가죽제업	76	2,108.3	11,618.5	2,557.6	50.0	33.0
목재 및 종이, 인쇄업	106	3,169.5	19,100.7	5,814.7	75.0	56.3
석탄 및 석유제조업	-	-	22,741.9	6,923.8	2.0	1.7
화학제조업	78	2,478.5	41,862.7	11,727.2	66.9	61.0
비금속광물제조업	51	1,542.3	8,134.1	2,357.1	22.5	17.8
1차 금속제조업	17	511.9	11,400.7	2,323.8	13.2	9.7
금속가공제조업	91	2,761.3	16,927.8	6,023.9	61.4	49.2
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	33	1,083.0	10,266.2	3,222.1	17.4	11.4
전기장비제조업	30	993.5	11,256.6	3,434.2	28.5	23.7
기계 및 장비제조업	91	2,963.2	8,911.0	2,531.9	27.0	22.5
운송장비제조업	74	2,101.0	15,278.2	2,772.8	26.9	30.0
기타 제조업	229	6,595.8	11,111.6	3,331.6	89.5	47.1
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	75	2,193.9	12,800.2	6,156.9	102.5	85.1
전력, 가스 및 증기업	108	3,279.0	27,481.9	11,196.0	18.8	17.8
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	48	1,432.8	7,095.1	3,941.3	46.8	35.7
건설업	1,350	35,790.6	38,869.7	17,219.7	295.3	202.1
도소매 및 상품중개서비스업	7,410	206,766.8	266,458.0	155,544.4	5,187.2	1,956.5
운송서비스업	2,158	55,279.8	90,723.5	29,297.4	684.7	489.2
음식점 및 숙박서비스업	7,628	202,422.8	225,649.1	79,032.5	3,415.7	1,482.1
정보통신 및 방송 서비스업	78	1,957.3	37,203.7	18,379.2	129.3	148.4
금융 및 보험 서비스업	142	1,592.7	28,149.6	16,202.9	143.8	100.6
부동산서비스업	358	9,271.8	33,337.7	25,867.7	86.2	47.7
전문, 과학 및 기술 서비스업	331	9,003.4	41,460.0	21,632.1	330.1	240.8
사업지원서비스업	519	13,411.1	37,257.7	26,176.2	524.7	425.6
공공행정, 국방 및 사회보장	1	30.0	969.1	713.3	7.9	7.7
교육서비스업	1,228	32,269.9	33,255.4	24,174.0	395.4	316.8
보건 및 사회복지 서비스업	46	1,626.2	4,929.6	2,673.4	69.7	52.1
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	817	21,191.8	23,955.2	14,257.0	291.2	133.9
기타 서비스업	1,983	49,351.9	54,946.8	25,261.8	1,336.3	633.5
기타	-	-	1,495.0	-	-	-
전산업	27,325	726,453.5	1,337,895.1	601,778.7	15,620.3	7,076.6

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 의 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 169억원에서 877억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 111억원에서 819억원으로 추정

전남신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,982.3	1,874.0	1,183.3	969.7	731.7	415.1	88.5	19.7	0.3	-
공급금리	1.97	2.04	2.06	2.22	2.35	2.55	3.30	4.22	4.95	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	-
금리차(%p)	-1.97	-1.89	-1.88	-2.19	-3.02	-5.06	-7.08	-6.16	-5.44	-
절감효과	-39.1	-35.5	-22.2	-21.2	-22.1	-21.0	-6.3	-1.2	-0.02	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-168.6	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	-
금리차(%p)	-10.22	-11.80	-12.33	-13.18	-14.00	-14.74	-14.53	-14.30	-16.63	-
절감효과	-202.7	-221.1	-145.9	-127.8	-102.4	-61.2	-12.9	-2.8	-0.1	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-876.8	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-110.5~ - 818.7억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 59.5%, 매우 곤란 8.1%로 평균 2.29점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 10.3%, 매우 곤란 11.4%로 평균 2.85점으로 보증지원 1년 전 대비 자금 사정이 다소 좋아지고 있음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 38.9%, 매우 원활 3.2%로 평균 3.10점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	185	8.1%	59.5%	29.2%	2.2%	1.1%	2.29
보증지원 당시	185	11.4%	10.3%	62.2%	14.6%	1.6%	2.85
보증지원 후(현재)	185	3.8%	27.6%	26.5%	38.9%	3.2%	3.10

주) * 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

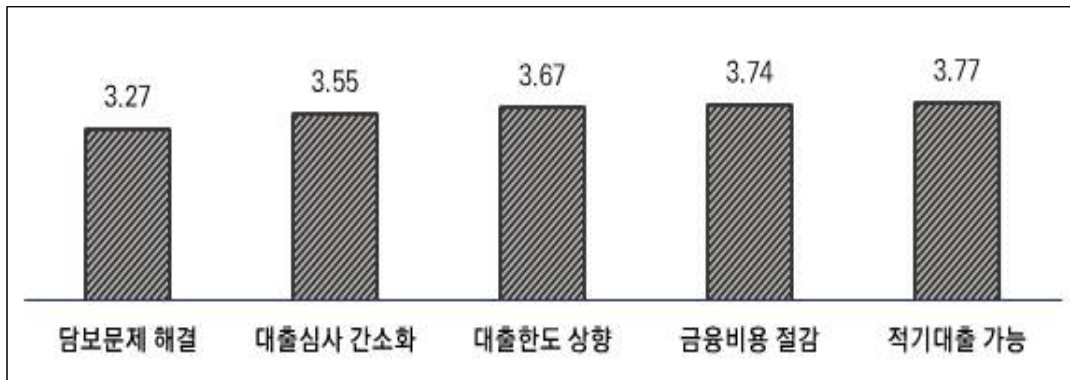
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 3.2%, 변화없음 89.7%, 감소 7.0%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 10.3%, 변화없음 72.4%, 감소 17.3%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 9.2%, 변화없음 84.9%, 감소 5.9%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	185	7.0%	89.7%	3.2%
순이익	185	17.3%	72.4%	10.3%
종업원	185	5.9%	84.9%	9.2%

□ 신용보증지원의 금융거래 측면 영향 정도

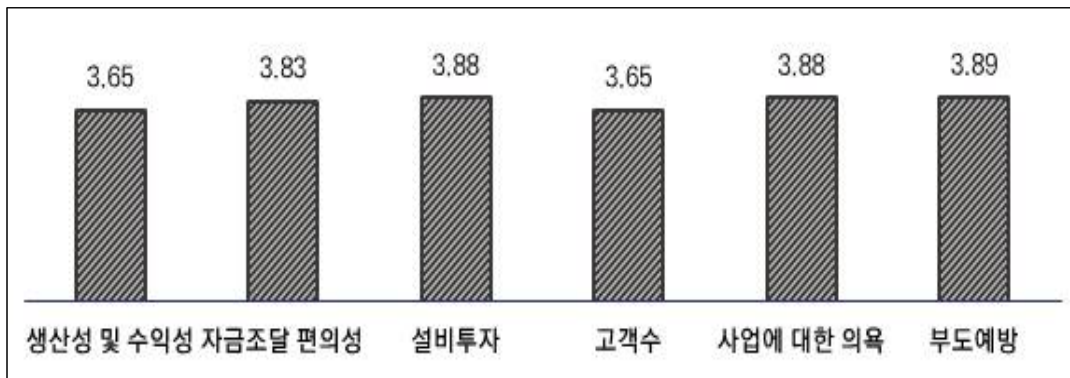
○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향 정도를 살펴보면, ‘적기 대출 가능’이 3.77점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금융비용 절감’(3.74점), ‘대출한도 상향’(3.67점) 등의 순으로 나타남. 전남지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증지원의 경영개선 효과 영향 정도

○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향 정도를 살펴보면, ‘부도 예방’이 3.89점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘사업에 대한 의욕’과 ‘설비투자’(각 3.88점), ‘자금 조달 편의성’(3.83점) 등의 순으로 나타남. 전남지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

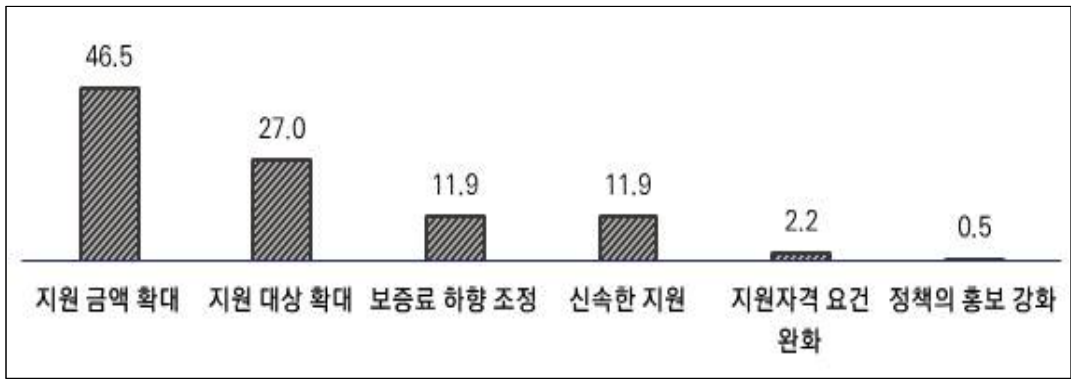


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

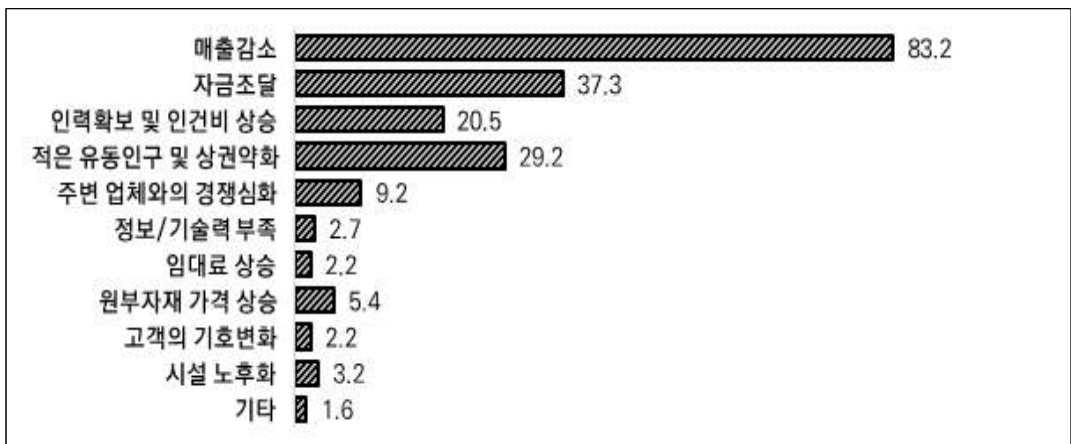
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 46.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지원 대상 확대’(27.0%), ‘보증료 하향 조정’과 ‘신속한 지원’(각 11.9%) 등의 순으로 나타남



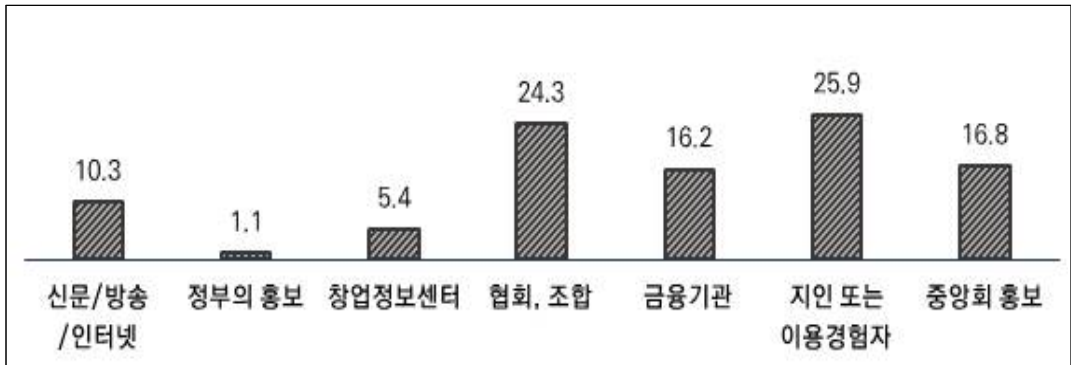
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 83.2%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(37.3%), ‘적은 유동인구 및 상권약화’(29.2%) 등의 순으로 나타남



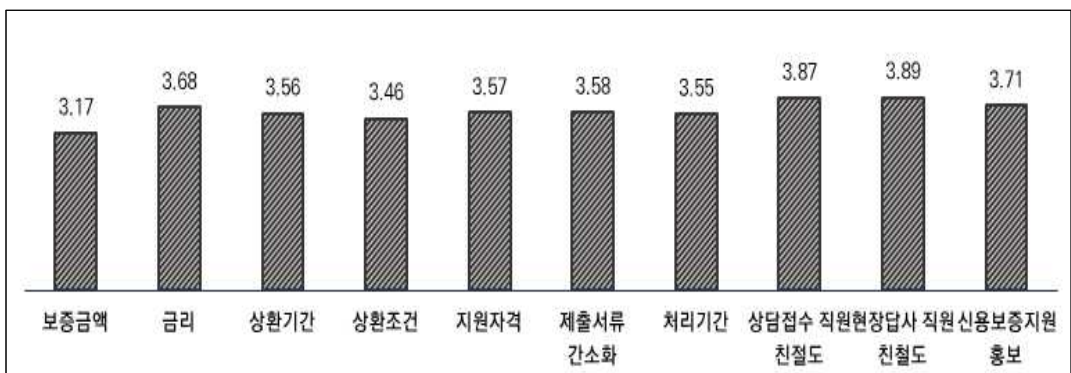
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 25.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘협회/조합’(24.3%), ‘중앙회 홍보’(16.8%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.89점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담/접수 직원 친절도’(3.87점), ‘신용보증지원 홍보’(3.71점) 등의 순으로 나타남. 전남지역의 경우 신용보증재단에서 제공한 보증지원에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.jbcredit.or.kr

13 | 전북신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 전북신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 188개 중 업종별로 ‘음식숙박업(21.8%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(35.6%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	188	21.3	20.2	18.6	21.8	18.1
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	188	3.7	25.0	16.5	19.1	35.6

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 2,614억원으로 이에 따른 생산유발효과는 4,935억원, 부가가치유발효과는 2,175억원, 취업유발효과는 5,686명, 고용유발효과는 2,580명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 7,434억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 3,905억원, 부가가치유발효과는 6,231억원, 취업유발효과는 16,318명, 고용유발효과는 7,438명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	189	2,655.6	19,824.5	11,002.8	403.9	33.2
광산업	6	175.0	571.5	293.4	1.6	2.2
음식료업	157	3,589.2	38,084.3	7,016.7	87.4	75.2
섬유 및 가죽제업	44	1,209.0	4,416.5	920.2	17.7	12.5
목재 및 종이, 인쇄업	35	975.5	6,518.8	2,015.0	25.8	19.2
석탄 및 석유제조업	-	-	7,966.2	2,438.0	0.9	0.6
화학제조업	30	1,093.5	15,670.6	4,644.6	28.3	22.8
비금속광물제조업	23	774.1	3,490.9	1,109.0	10.1	7.7
1차 금속제조업	6	247.0	5,287.0	1,067.6	6.3	4.5
금속가공제조업	49	1,771.0	7,669.5	2,710.5	27.4	22.3
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	16	653.4	4,162.7	1,315.0	7.0	4.6
전기장비제조업	11	483.2	4,767.0	1,422.6	11.5	10.0
기계 및 장비제조업	44	1,690.0	4,201.4	1,187.7	12.0	10.6
운송장비제조업	90	5,832.6	14,185.0	2,833.8	28.7	27.8
기타 제조업	106	2,534.9	4,072.0	1,101.6	29.0	17.3
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	15	319.4	4,460.2	2,174.8	34.8	29.7
전력, 가스 및 증기업	63	1,837.2	11,855.4	4,399.1	10.6	7.7
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	15	338.6	2,801.2	1,551.3	18.7	14.1
건설업	714	15,843.1	16,880.5	7,248.4	137.6	87.8
도소매 및 상품중개서비스업	3,272	74,959.4	95,689.1	56,415.0	1,797.5	702.6
운송서비스업	879	18,835.1	31,970.3	12,471.8	403.6	172.4
음식점 및 숙박서비스업	3,068	67,478.9	75,820.4	25,898.5	1,218.9	498.0
정보통신 및 방송 서비스업	32	754.3	12,652.0	6,306.9	47.1	50.5
금융 및 보험 서비스업	214	2,058.3	11,743.8	6,796.0	60.1	42.0
부동산서비스업	279	6,790.1	14,027.5	10,943.3	44.7	20.1
전문, 과학 및 기술 서비스업	142	3,160.9	15,306.0	8,273.7	121.6	88.9
사업지원서비스업	144	3,043.2	11,245.2	7,819.3	158.8	128.4
공공행정, 국방 및 사회보장	2	34.9	317.0	257.4	3.2	2.5
교육서비스업	521	10,807.3	11,151.6	7,870.6	150.1	106.2
보건 및 사회복지 서비스업	20	600.8	1,707.2	922.7	24.9	18.0
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	398	8,559.5	9,589.9	5,736.0	168.7	53.6
기타 서비스업	1,051	22,344.4	24,889.3	11,309.0	587.1	287.0
기타	-	-	508.0	-	-	-
전산업	11,635	261,449.2	493,502.7	217,472.3	5,685.6	2,580.0

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	310	5,756.8	57,400.2	31,840.0	1,168.9	96.1
광산업	4	87.0	1,154.4	592.5	3.3	4.5
음식료업	509	14,806.4	115,707.7	21,217.6	265.0	228.5
섬유 및 가죽제업	150	4,532.6	13,802.8	2,877.5	54.6	39.2
목재 및 종이, 인쇄업	154	4,208.0	20,300.9	6,247.8	78.5	59.8
석탄 및 석유제조업	-	-	21,462.5	6,567.5	23	1.6
화학제조업	113	3,741.4	43,671.3	12,920.7	78.3	63.6
비금속광물제조업	65	2,494.5	9,338.4	2,967.3	27.0	20.5
1차 금속제조업	22	945.5	12,572.2	2,538.1	14.9	10.7
금속가공제조업	127	4,091.9	18,384.9	6,498.9	65.7	53.4
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	59	2,050.8	11,643.5	3,683.1	19.5	13.0
전기장비제조업	46	1,250.7	11,949.5	3,569.2	28.8	25.2
기계 및 장비제조업	111	3,039.4	8,996.2	2,561.3	26.2	22.7
운송장비제조업	107	3,978.4	20,758.0	4,105.0	40.8	40.7
기타 제조업	335	9,120.0	13,714.5	3,702.8	96.9	58.2
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	68	1,717.3	13,200.5	6,430.8	102.6	87.8
전력, 가스 및 증기업	152	4,347.5	32,920.4	12,223.2	29.1	21.4
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	35	991.8	8,040.7	4,455.9	53.6	40.5
건설업	1,591	37,275.7	40,185.7	17,251.5	327.5	209.0
도소매 및 상품중개서비스업	8,885	222,628.6	281,780.6	166,205.9	5,300.9	2,069.0
운송서비스업	1,663	39,852.7	76,719.1	29,930.7	954.2	413.7
음식점 및 숙박서비스업	8,236	196,212.2	220,533.2	75,328.8	3,545.6	1,448.5
정보통신 및 방송 서비스업	139	3,444.8	38,323.6	19,032.9	140.9	152.9
금융 및 보험 서비스업	243	2,344.4	28,880.2	16,742.3	145.7	103.2
부동산서비스업	739	17,694.4	38,512.4	30,029.9	122.3	55.1
전문, 과학 및 기술 서비스업	535	13,728.7	47,908.2	26,375.3	386.5	278.3
사업지원서비스업	583	15,302.7	38,395.9	26,693.6	538.9	438.6
공공행정, 국방 및 사회보장	1	20.0	843.5	683.6	8.5	6.7
교육서비스업	1,734	41,088.7	42,071.7	29,696.1	566.4	400.8
보건 및 사회복지 서비스업	101	3,653.2	6,822.8	3,697.0	100.7	72.1
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	1,081	25,680.3	28,688.4	17,162.8	505.2	160.4
기타 서비스업	2,426	57,309.8	64,373.7	29,247.7	1,518.3	742.2
기타	2	38.0	1,484.3	-	-	-
전산업	30,326	743,433.8	1,390,541.9	623,077.4	16,317.5	7,437.6

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 의 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 180억원에서 897억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 121억원에서 897억원으로 추정

전북신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	2,386.2	1,971.6	1,164.4	884.2	620.9	331.9	65.1	10.1	-	-
공급금리	1.73	1.85	1.92	2.04	2.26	2.53	2.89	4.06	-	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	-	-
금리차(%p)	-2.21	-2.09	-2.01	-2.36	-3.12	-5.08	-7.49	-6.32	-	-
절감효과	-52.8	-41.2	-23.4	-20.9	-19.4	-16.9	-4.9	-0.6	-	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-180.0	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	-	-
금리차(%p)	-10.22	-11.80	-12.33	-13.18	-14.00	-14.74	-14.53	-14.30	-	-
절감효과	-202.7	-221.1	-145.9	-127.8	-102.4	-61.2	-12.9	-2.8	-	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-897.1	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-120.6~ - 897.1억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 36.7%, 매우 곤란 13.8%로 평균 2.54점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 37.8%, 매우 곤란 20.2%로 평균 2.36점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 23.9%, 매우 원활 1.1%로 평균 2.79점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	188	13.8%	36.7%	33.0%	14.9%	1.6%	2.54
보증지원 당시	188	20.2%	37.8%	29.3%	11.7%	1.1%	2.36
보증지원 후(현재)	188	9.6%	27.7%	37.8%	23.9%	1.1%	2.79

주) * 5점 척도 이용(1점:매우 곤란 ~ 5점:매우 원활)

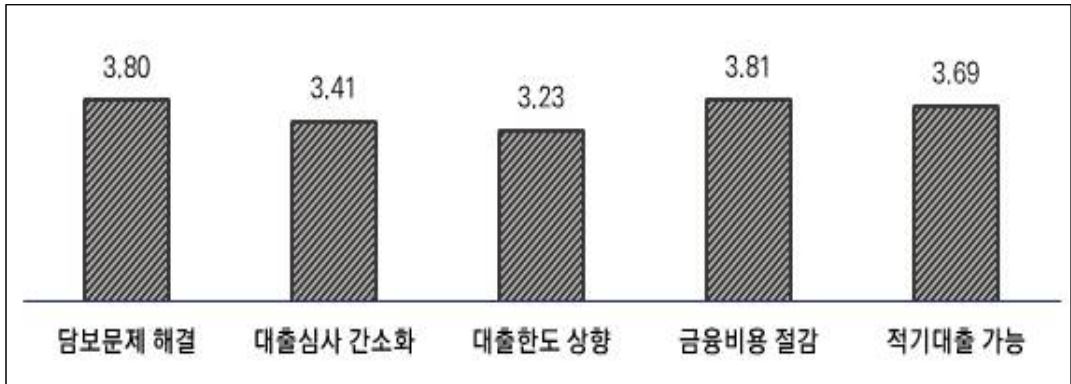
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 13.3%, 변화없음 73.9%, 감소 12.8%로 매출액이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 22.3%, 변화없음 63.8%, 감소 13.8%로 순이익이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 10.1%, 변화없음 81.9%, 감소 8.0%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	188	12.8%	73.9%	13.3%
순이익	188	13.8%	63.8%	22.3%
종업원	188	8.0%	81.9%	10.1%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

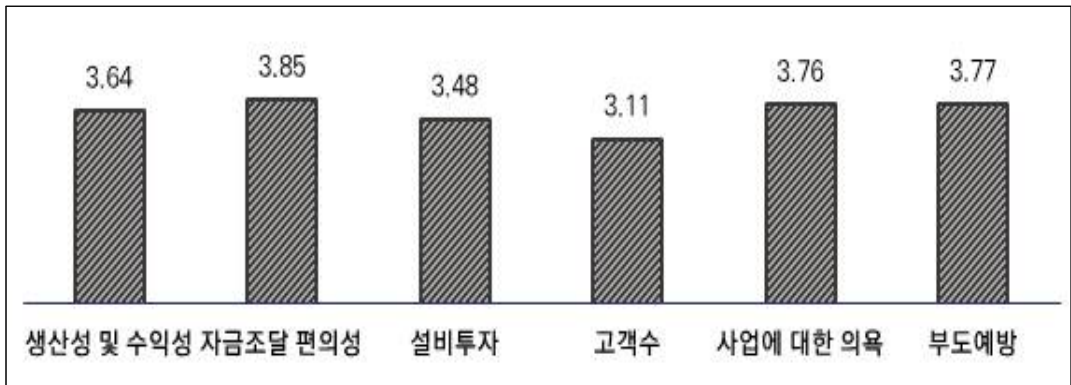
- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향을 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 3.81점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보 문제 해결’(3.80점), ‘적기 대출 가능’(3.69점) 등의 순으로 나타남. 전북지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향을 살펴보면, ‘자금 조달 편의성’이 3.85점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(3.77점), ‘사업에 대한 의욕’(3.76점) 등의 순으로 나타남. 전북지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

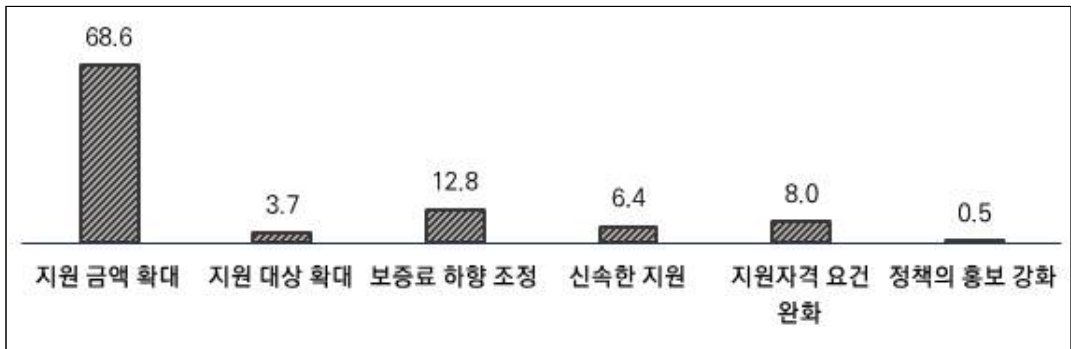


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

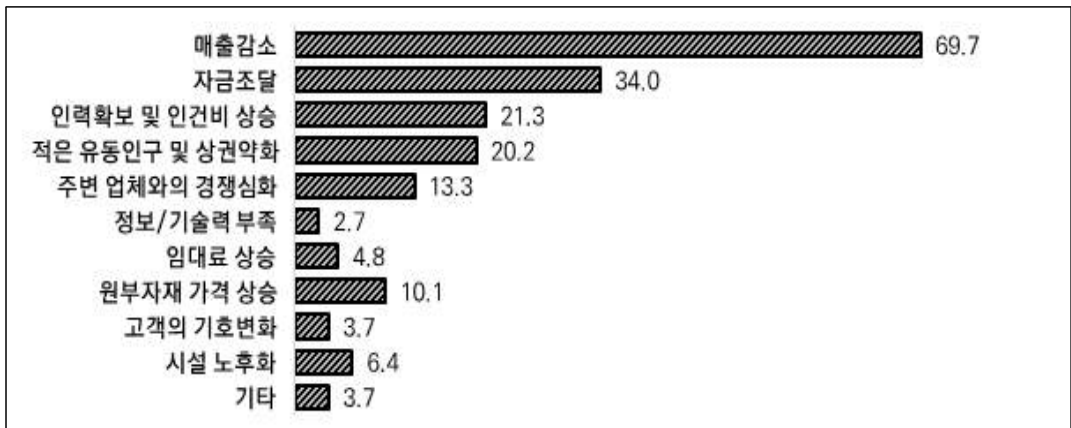
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 68.6%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(12.8%), ‘지원 자격 요건 완화’(8.0%) 등의 순으로 나타남



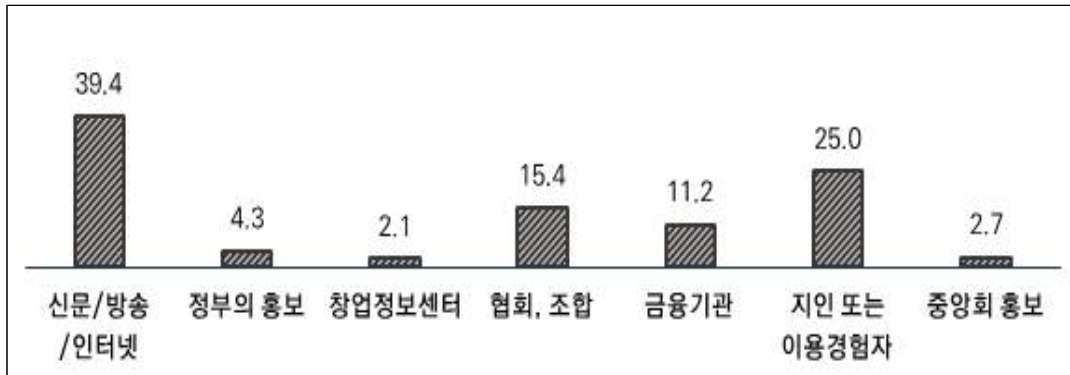
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 69.7%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(34.0%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(21.3%) 등의 순으로 나타남



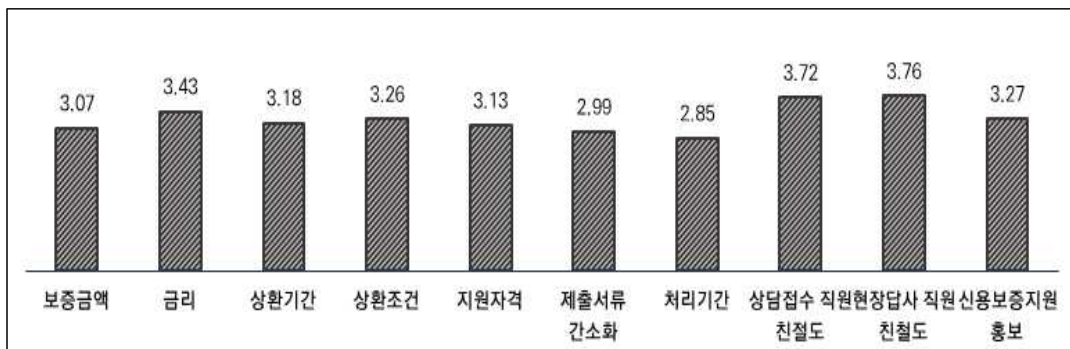
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘신문/방송/인터넷’이 39.4%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지인 또는 이용 경험자’(25.0%), ‘협회/조합’(15.4%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 3.76점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담/접수 직원 친절도’(3.72점), ‘금리’(3.43점) 등의 순으로 나타남. ‘제출서류 간소화’(2.99점)와 ‘처리기간’(2.85점)의 만족도는 낮은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.jejusinbo.co.kr

14 | 제주신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 제주신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 156개 중 업종별로 ‘음식숙박업(20.5%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(30.1%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	156	19.9	19.9	19.2	20.5	20.5
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	156	4.5	26.3	19.9	19.2	30.1

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 1,552억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2,876억원, 부가가치유발효과는 1,321억원, 취업유발효과는 3,089명, 고용유발효과는 1,553명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 3,390억원으로 이에 따른 생산유발효과는 6,245억원, 부가가치유발효과는 2,909억원, 취업유발효과는 6,748명, 고용유발효과는 3,425명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	85	2,312.0	9,941.4	4,944.2	187.7	16.6
광산업	-	-	361.1	190.5	1.2	1.4
음식료업	72	2,016.0	14,716.6	3,340.0	47.4	29.1
섬유 및 가죽제업	16	528.0	2,786.3	659.4	14.7	7.9
목재 및 종이, 인쇄업	12	492.0	4,480.8	1,372.2	20.8	13.2
석탄 및 석유제조업	-	-	5,702.8	1,761.5	0.6	0.4
화학제조업	16	599.0	9,162.2	2,815.2	19.1	13.3
비금속광물제조업	8	428.5	3,074.5	830.2	9.8	6.7
1차 금속제조업	-	-	2,641.5	530.5	3.3	2.3
금속가공제조업	8	317.0	3,928.8	1,352.4	14.5	11.4
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	2	40.0	2,030.8	618.0	3.2	2.3
전기장비제조업	4	158.5	2,499.7	765.8	6.5	5.3
기계 및 장비제조업	2	45.5	1,362.1	399.1	4.3	3.4
운송장비제조업	4	65.0	3,035.0	551.4	5.8	6.0
기타 제조업	44	1,420.9	2,389.8	791.1	32.2	10.1
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	5	121.0	2,407.5	1,222.6	21.1	16.0
전력, 가스 및 증기업	-	-	4,840.9	1,833.6	4.0	3.1
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	10	249.0	1,481.0	806.8	8.6	7.5
건설업	618	15,833.8	16,505.3	7,320.3	111.8	85.8
도소매 및 상품중개서비스업	1,496	43,287.2	57,138.3	31,382.4	904.5	419.5
운송서비스업	514	10,348.1	18,194.7	7,274.2	192.6	98.1
음식점 및 숙박서비스업	2,161	50,632.3	55,415.9	23,708.8	814.8	364.0
정보통신 및 방송 서비스업	31	1,084.1	8,941.9	4,958.6	35.1	35.7
금융 및 보험 서비스업	59	685.1	7,381.0	4,255.2	39.0	26.4
부동산서비스업	54	1,052.9	7,433.3	5,710.0	15.4	10.6
전문, 과학 및 기술 서비스업	138	3,538.5	11,084.6	6,157.5	92.7	64.4
사업지원서비스업	138	3,642.1	8,477.0	5,737.7	107.8	96.8
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	221.6	180.5	2.0	1.8
교육서비스업	143	3,284.6	3,533.7	2,444.8	40.9	33.7
보건 및 사회복지 서비스업	13	505.5	1,251.4	694.1	19.2	13.2
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	131	3,247.6	4,040.8	2,209.9	33.7	22.6
기타 서비스업	451	9,265.5	10,761.6	5,233.5	273.9	124.1
기타	-	-	351.3	-	-	-
전산업	6,235	155,199.7	287,575.4	132,052.1	3,088.6	1,552.7

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	106	2,284.7	20,033.5	10,072.5	380.7	33.5
광산업	-	-	647.7	341.5	21	2.5
음식료업	154	4,013.0	33,823.7	7,691.1	108.1	66.8
섬유 및 가죽제업	37	882.0	5,817.0	1,351.4	29.8	16.5
목재 및 종이, 인쇄업	45	1,142.0	9,723.6	2,978.5	45.3	28.7
석탄 및 석유제조업	-	-	10,999.7	3,392.1	1.1	0.8
화학제조업	27	670.0	18,601.0	5,693.1	37.8	27.1
비금속광물제조업	21	627.0	5,453.3	1,481.6	17.4	12.0
1차 금속제조업	-	-	5,065.2	1,016.2	6.3	4.3
금속가공제조업	20	614.0	7,821.1	2,704.9	28.9	22.7
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	5	120.0	4,393.7	1,333.9	7.0	4.9
전기장비제조업	8	162.0	4,974.3	1,518.7	12.7	10.5
기계 및 장비제조업	13	305.0	2,952.6	857.2	9.4	7.4
운송장비제조업	9	220.0	5,987.2	1,092.1	11.4	11.7
기타 제조업	126	3,173.7	5,420.1	1,791.1	72.8	23.0
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	10	250.0	5,075.6	2,577.9	44.4	33.8
전력, 가스 및 증기업	14	415.0	11,087.3	4,204.0	9.7	7.2
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	15	414.0	3,241.9	1,760.6	19.0	16.3
건설업	1,182	26,827.1	28,560.7	12,661.7	193.6	148.5
도소매 및 상품중개서비스업	3,471	87,035.0	117,579.7	64,560.0	1,858.3	863.3
운송서비스업	692	15,083.9	31,261.7	12,483.4	331.5	168.6
음식점 및 숙박서비스업	5,216	123,294.6	133,817.1	57,307.4	1,967.6	878.9
정보통신 및 방송 서비스업	67	1,646.0	18,595.7	10,305.6	73.4	74.2
금융 및 보험 서비스업	50	538.9	15,511.7	8,956.2	80.9	55.4
부동산서비스업	297	7,802.8	22,044.1	16,956.8	44.4	31.5
전문, 과학 및 기술 서비스업	349	8,346.7	24,101.7	13,436.2	202.3	140.0
사업지원서비스업	510	12,747.2	23,313.1	15,720.5	289.5	266.3
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	451.6	367.3	4.1	3.6
교육서비스업	475	11,599.6	12,130.5	8,393.6	140.2	115.6
보건 및 사회복지 서비스업	13	297.0	1,920.0	1,059.0	28.9	20.3
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	326	7,745.8	9,420.3	5,150.6	78.3	52.7
기타 서비스업	958	20,739.5	23,982.3	11,664.9	610.7	276.5
기타	-	-	721.9	-	-	-
전산업	14,216	338,996.1	624,530.5	290,881.5	6,747.5	3,425.1

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 92억원에서 421억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 65억원에서 394억원으로 추정

제주신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	937.8	763.4	499.1	447.1	383.6	267.8	76.4	14.4	0.4	-
공급금리	1.79	1.86	1.88	1.98	2.06	2.17	2.26	2.39	1.46	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	-
금리차(%p)	-2.14	-2.07	-2.05	-2.43	-3.31	-5.44	-8.12	-7.99	-8.92	-
절감효과	-20.1	-15.8	-10.3	-10.8	-12.7	-14.6	-6.2	-1.2	-0.04	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-91.7	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	-
금리차(%p)	-10.40	-11.98	-12.51	-13.42	-14.29	-15.12	-15.57	-16.13	-20.11	-
절감효과	-97.5	-91.4	-62.4	-60.0	-54.8	-40.5	-11.9	-2.3	-0.1	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-421.0	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-64.6~ 393.8억원			

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 32.1%, 매우 곤란 16.0%로 평균 2.58점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 33.3%, 매우 곤란 20.5%로 평균 2.53점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 17.3%, 매우 원활 2.6%로 평균 2.83점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	156	16.0%	32.1%	35.3%	11.5%	5.1%	2.58
보증지원 당시	156	20.5%	33.3%	23.1%	19.2%	3.8%	2.53
보증지원 후(현재)	156	8.3%	23.1%	48.7%	17.3%	2.6%	2.83

주) * 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

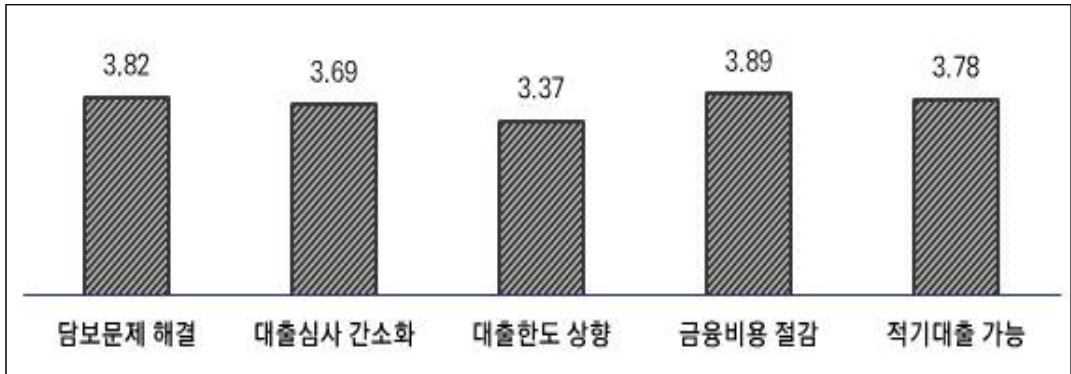
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 14.7%, 변화없음 69.9%, 감소 15.4%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 22.4%, 변화없음 55.8%, 감소 21.8%로 순이익이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 7.7%, 변화없음 82.7%, 감소 9.6%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	156	15.4%	69.9%	14.7%
순이익	156	21.8%	55.8%	22.4%
종업원	156	9.6%	82.7%	7.7%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

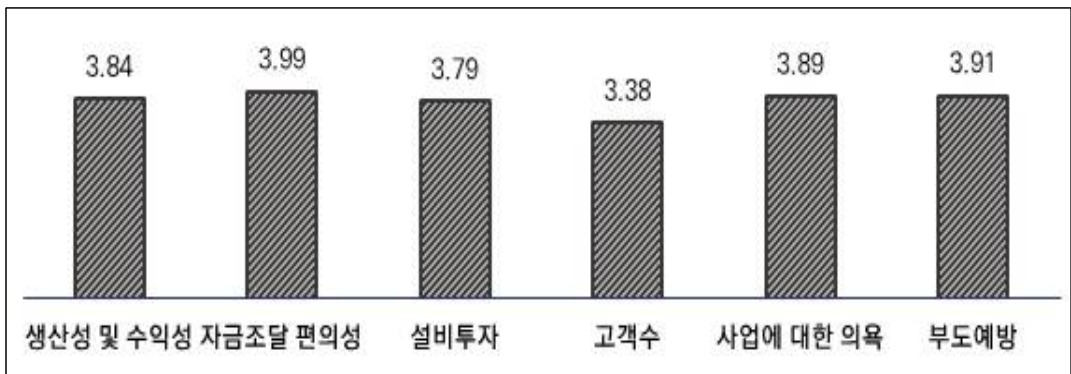
- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향을 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 3.89점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보 문제 해결’(3.82점), ‘적기 대출 가능’(3.78점) 등의 순으로 나타남. 제주지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

- 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향을 살펴보면, ‘자금 조달 편의성’이 3.99점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(3.91점), ‘사업에 대한 의욕’(3.89점) 등의 순으로 나타남. 제주지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

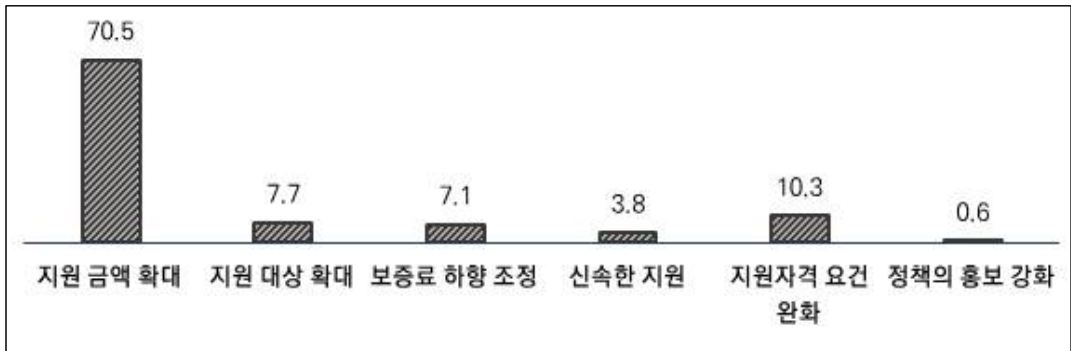


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

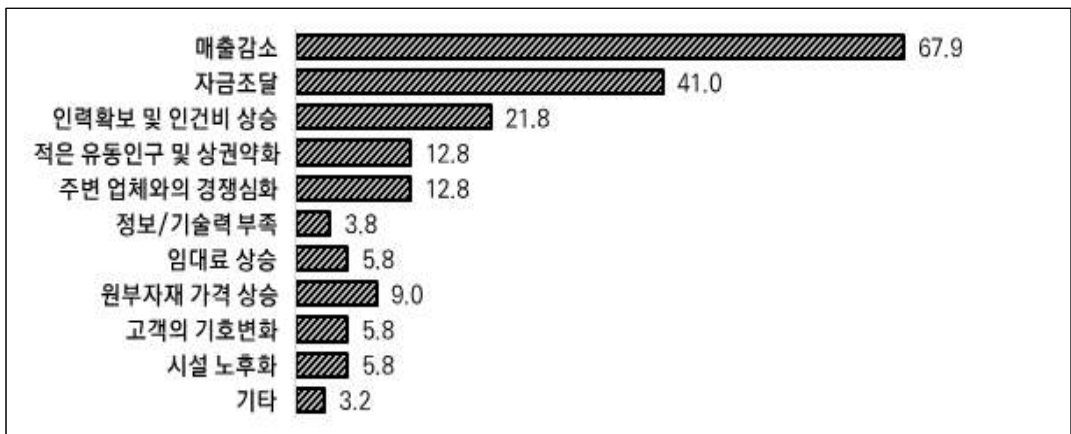
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 70.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지원 자격 요건 완화’(10.3%), ‘지원 대상 확대’(7.7%) 등의 순으로 나타남



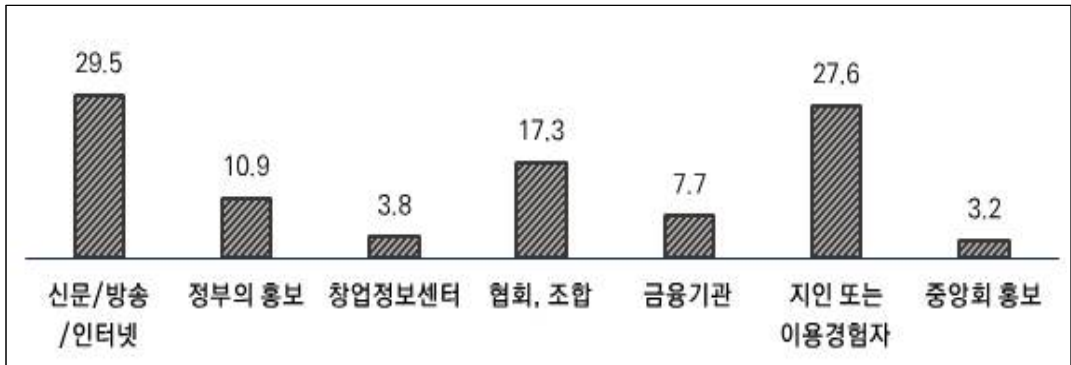
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 67.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(41.0%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(21.8%) 등의 순으로 나타남



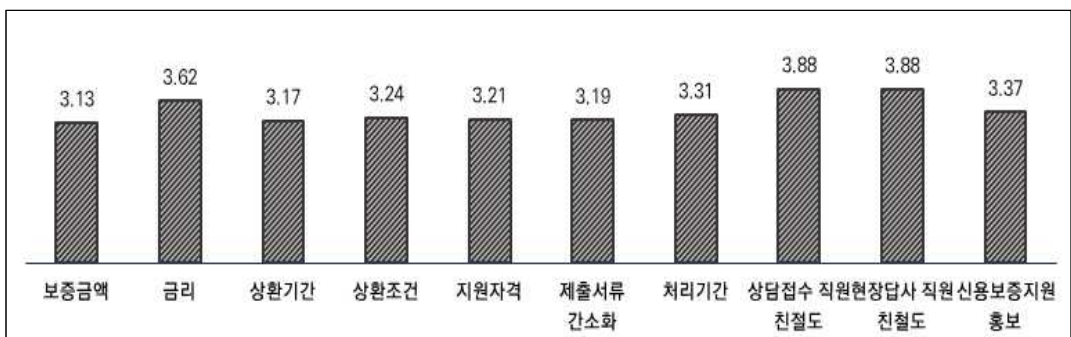
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘신문/방송/인터넷’이 29.5%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지인 또는 이용 경험자’(27.6%), ‘협회/조합’(17.3%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’와 ‘상담/접수 친절도’가 각 3.88점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘금리’(3.62점), ‘신용보증지원 홍보’(3.37점) 등의 순으로 나타남. 제주지역에서 신용보증재단에서 제공한 보증지원제도에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.cnsinbo.co.kr

15 | 충남신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

○ 충남신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행

- 응답 사례수 197개 중 업종별로 ‘음식숙박업(23.4%)’이, 업력별로는 ‘7년 초과(38.6%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	197	21.8	21.3	15.7	23.4	17.8
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	197	3.6	18.3	20.8	18.8	38.6

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

○ 2019년 당해연도 보증공급액은 5,021억원으로 이에 따른 생산유발효과는 9,629억원, 부가가치유발효과는 4,137억원, 취업유발효과는 9,874명, 고용유발효과는 4,914명으로 추정

○ 2020년 당해연도 보증공급액은 1조 2,082억원으로 이에 따른 생산유발효과는 2조 2,953억원, 부가가치유발효과는 1조 42억원, 취업유발효과는 24,238명, 고용유발효과는 12,055명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	321	6,472.1	39,679.9	20,900.9	763.8	66.4
광산업	7	161.8	757.0	392.1	1.9	2.9
음식료업	269	8,366.4	87,758.1	15,665.2	168.1	173.3
섬유 및 가죽제업	57	1,844.6	7,650.3	1,641.5	30.6	21.7
목재 및 종이, 인쇄업	76	2,356.1	13,516.5	4,143.3	51.3	39.8
석탄 및 석유제조업	-	-	14,707.4	4,564.0	1.4	1.1
화학제조업	84	3,074.3	31,578.6	9,160.7	52.4	46.0
비금속광물제조업	28	1,170.0	7,049.3	2,450.8	18.3	15.5
1차 금속제조업	22	831.3	12,206.0	2,490.4	14.3	10.4
금속가공제조업	94	3,014.4	16,000.0	5,356.5	52.3	46.5
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	85	2,729.8	10,494.8	3,635.7	14.7	11.7
전기장비제조업	58	2,411.2	12,874.4	3,872.4	29.2	27.1
기계 및 장비제조업	164	6,214.0	11,753.7	3,459.3	30.6	29.6
운송장비제조업	125	7,021.2	18,735.2	3,721.9	30.3	36.7
기타 제조업	112	3,172.3	5,958.8	1,681.9	40.5	25.3
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	40	1,078.2	10,807.5	5,275.2	72.6	71.9
전력, 가스 및 증기업	32	847.0	21,741.7	8,115.2	16.1	14.1
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	20	624.0	4,953.4	2,744.6	35.1	24.9
건설업	1,569	42,853.4	44,768.3	19,224.4	273.7	232.8
도소매 및 상품중개서비스업	4,878	137,180.3	175,003.3	101,838.0	2,995.0	1,285.0
운송서비스업	1,273	34,242.6	59,292.2	22,258.4	590.7	319.7
음식점 및 숙박서비스업	5,389	141,323.4	156,169.9	53,309.3	2,262.3	1,025.7
정보통신 및 방송 서비스업	86	2,198.6	22,694.1	11,506.0	90.7	90.5
금융 및 보험 서비스업	213	2,277.1	20,367.0	11,750.5	90.8	72.8
부동산서비스업	387	9,069.6	24,783.1	19,096.7	67.5	35.5
전문, 과학 및 기술 서비스업	309	8,659.1	33,293.1	17,666.2	266.6	193.4
사업지원서비스업	320	8,030.0	24,163.6	16,919.7	400.5	276.0
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	394.5	306.2	3.3	3.1
교육서비스업	820	19,035.4	19,636.3	13,607.2	235.8	187.1
보건 및 사회복지 서비스업	33	1,071.3	3,068.9	1,654.3	44.3	32.4
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	513	12,798.7	14,346.7	8,278.4	210.3	80.2
기타 서비스업	1,389	31,977.4	35,943.4	17,004.1	919.0	414.4
기타	-	-	776.0	-	-	-
전산업	18,773	502,105.2	962,923.1	413,691.0	9,874.2	4,913.7

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	586	14,104.0	94,798.2	49,963.9	1,826.2	158.7
광산업	14	415.5	1,703.4	880.9	4.2	6.6
음식료업	608	17,625.4	212,586.1	37,979.5	407.5	419.8
섬유 및 가죽제업	127	3,666.7	17,586.6	3,754.3	71.0	49.9
목재 및 종이, 인쇄업	178	5,214.5	31,785.0	9,756.5	121.6	93.7
석탄 및 석유제조업	3	120.0	34,662.3	10,762.3	3.4	2.5
화학제조업	176	5,570.5	70,899.9	20,639.8	118.6	103.3
비금속광물제조업	99	2,992.9	15,250.4	5,326.0	39.4	33.4
1차 금속제조업	59	1,874.5	24,633.7	5,019.6	28.8	21.0
금속가공제조업	190	5,576.5	32,961.9	11,102.7	108.8	95.7
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	178	5,483.1	23,352.8	8,061.5	32.9	26.0
전기장비제조업	138	4,283.7	27,050.5	8,141.5	62.0	57.0
기계 및 장비제조업	345	10,548.9	22,082.5	6,497.1	58.5	55.6
운송장비제조업	165	5,427.7	29,483.2	5,906.5	52.0	57.8
기타 제조업	295	8,605.5	15,828.4	4,468.7	107.2	67.1
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	100	2,746.7	24,945.2	12,176.1	167.3	165.9
전력, 가스 및 증기업	77	2,271.7	52,696.2	19,659.2	38.9	34.2
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	63	1,791.5	12,376.3	6,867.8	88.2	62.3
건설업	2,935	82,702.9	87,543.7	37,580.5	536.5	455.3
도소매 및 상품중개서비스업	11,368	325,458.3	415,811.3	241,946.4	7,114.5	3,053.1
운송서비스업	2,607	74,448.6	133,022.6	50,001.4	1,325.8	717.3
음식점 및 숙박서비스업	12,573	347,697.9	385,002.9	131,421.7	5,577.2	2,528.7
정보통신 및 방송 서비스업	191	5,228.8	55,153.9	27,974.1	220.8	220.0
금융 및 보험 서비스업	250	2,626.1	45,749.5	26,449.8	203.4	163.5
부동산서비스업	987	27,128.0	65,280.6	50,326.7	177.7	93.4
전문, 과학 및 기술 서비스업	696	19,076.6	76,342.8	40,326.4	608.7	443.5
사업지원서비스업	947	28,052.8	66,797.7	46,764.5	1,108.3	763.0
공공행정, 국방 및 사회보장	1	11.4	942.2	731.3	8.0	7.5
교육서비스업	2,556	71,484.8	72,911.3	50,527.9	875.3	694.6
보건 및 사회복지 서비스업	87	2,859.4	7,660.4	4,131.8	110.9	80.9
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	1,436	38,402.6	42,329.0	24,441.6	622.8	236.7
기타 서비스업	3,244	84,697.9	94,255.6	44,604.6	2,411.6	1,086.8
기타	-	-	1,831.0	-	-	-
전산업	43,279	1,208,195.0	2,295,317.1	1,004,192.6	24,237.9	12,054.9

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 297억원에서 1,468억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 201억원에서 1,372억원으로 추정

충남신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	3,561.9	3,061.5	1,798.7	1,569.0	1,196.7	683.4	168.0	41.9	0.9	-
공급금리	1.86	1.91	1.96	2.05	2.17	2.46	3.10	3.69	3.75	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	-
금리차(%p)	-2.08	-2.03	-1.98	-2.36	-3.20	-5.15	-7.28	-6.69	-6.63	-
절감효과	-74.1	-62.1	-35.5	-37.0	-38.3	-35.2	-12.2	-2.8	-0.1	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-297.3	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	-
금리차(%p)	-10.33	-11.93	-12.43	-13.35	-14.18	-14.83	-14.73	-14.83	-17.82	-
절감효과	-368.0	-365.2	-223.6	-209.5	-169.6	-101.4	-24.8	-6.2	-0.2	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-1,468.4	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-200.6~ - 1,371.8억원			

주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 42.1%, 매우 곤란 11.7%로 평균 2.51점으로 전반적으로 자금 사정이 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 34.0%, 매우 곤란 18.3%로 평균 2.48점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 더 어려웠다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 29.9%, 매우 원활 2.0%로 평균 2.98점으로 보증을 받은 이후 자금 사정이 비교적 좋아지고 있음

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	197	11.7%	42.1%	29.9%	16.2%	0.0%	2.51
보증지원 당시	197	18.3%	34.0%	31.0%	14.7%	2.0%	2.48
보증지원 후(현재)	197	7.1%	21.8%	39.1%	29.9%	2.0%	2.98

주) * 5점 척도 이용(1점: 매우 곤란 ~ 5점: 매우 원활)

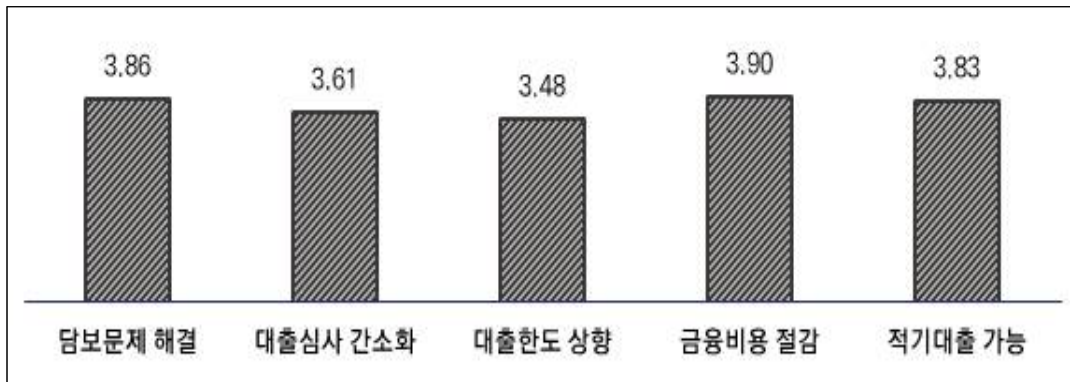
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 14.2%, 변화없음 67.5%, 감소 18.3%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 19.3%, 변화없음 66.0%, 감소 14.7%로 순이익이 증가한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 17.3%, 변화없음 71.1%, 감소 11.7%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	197	18.3%	67.5%	14.2%
순이익	197	14.7%	66.0%	19.3%
종업원	197	11.7%	71.1%	17.3%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

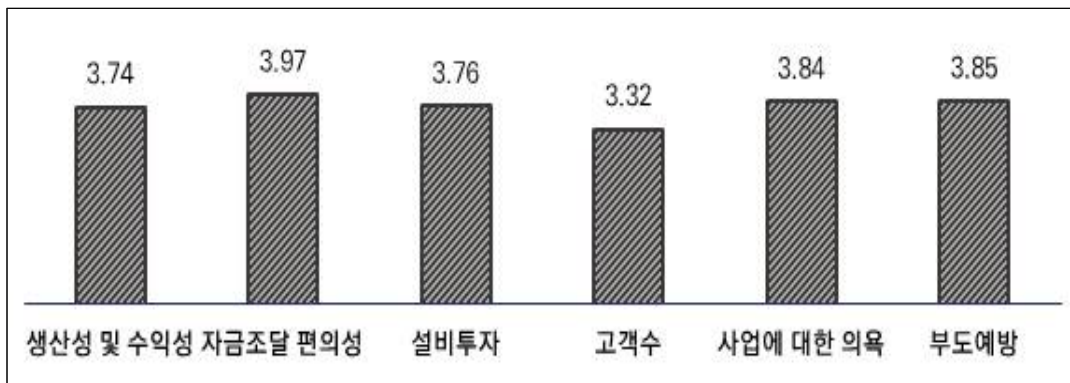
○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향을 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 3.90점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보 문제 해결’(3.86점), ‘적기 대출 가능’(3.83점) 등의 순으로 나타남. 충남지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점 : 전혀 기여 못함 ~ 5점 : 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 경영개선 효과 영향을 살펴보면, ‘자금 조달 편의성’이 3.97점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘부도 예방’(3.85점), ‘사업에 대한 의욕’(3.84점) 등의 순으로 나타남. 충남지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

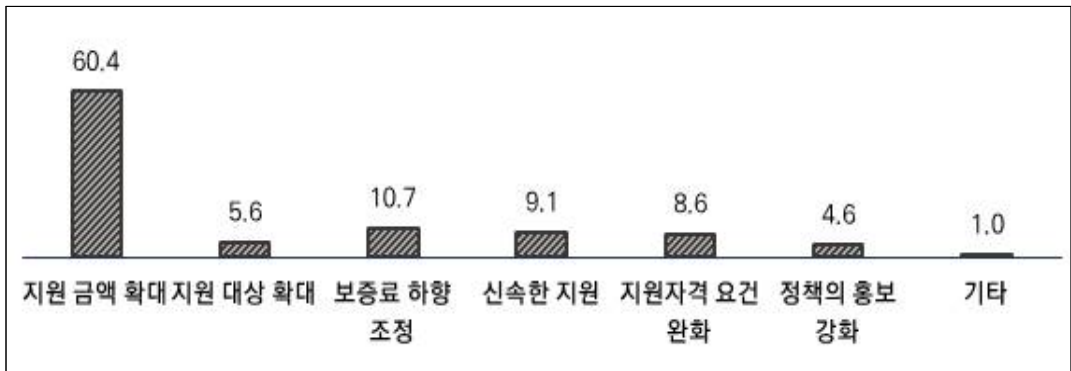


주) 5점 척도 이용(1점 : 전혀 기여 못함 ~ 5점 : 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

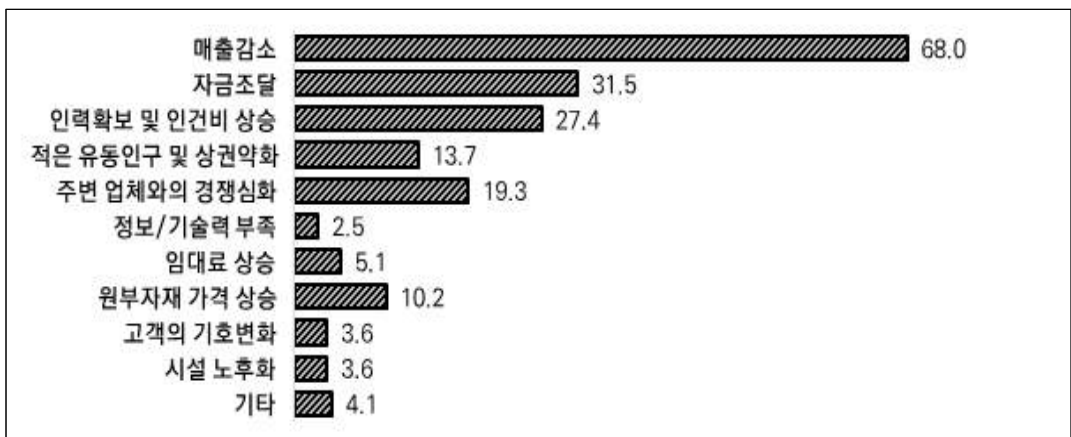
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 60.4%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘보증료 하향 조정’(10.7%), ‘신속한 지원’(9.1%) 등의 순으로 나타남



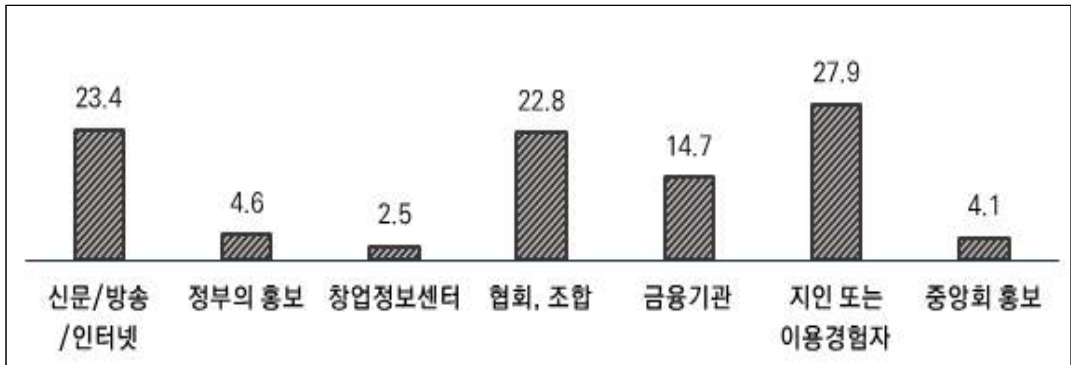
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 68.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(31.5%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(27.4%) 등의 순으로 나타남



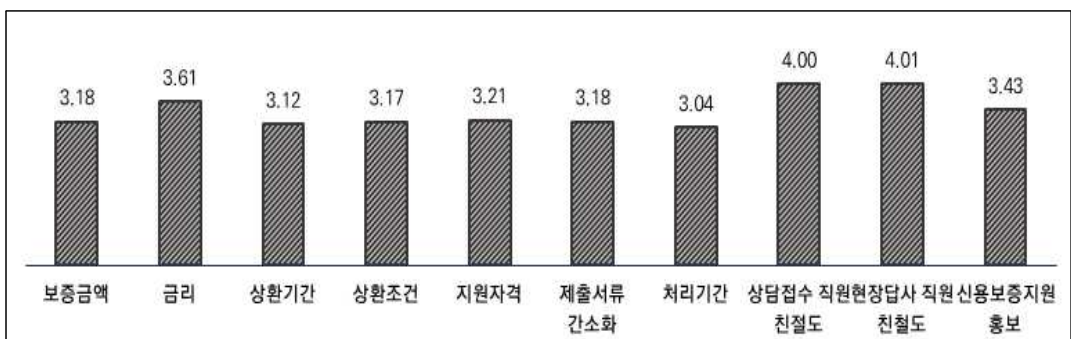
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 27.9%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문/방송/인터넷’(23.4%), ‘협회/조합’(22.8%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘현장 답사 직원 친절도’가 4.01점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘상담/접수 친절도’(4.00점), ‘금리’(3.61점) 등의 순으로 나타남. 지역에서 신용보증재단에서 제공한 보증지원제도에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

www.cbsinbo.or.kr

16 | 충북신용보증재단 보증수혜업체 신용보증 지원효과

I 설문조사 응답자 현황

- 충북신용보증재단의 보증지원을 받은 소기업·소상공인을 대상으로 개인면접 방식의 설문조사를 진행
 - 응답 사례수 191개 중 업종별로 ‘도소매업(23.0%)’이, 업력별로 ‘7년 초과(39.8%)’의 비중이 가장 높게 나타남

(단위 : 개, %)

구분	사례수	도소매업	서비스업	제조업	음식숙박업	기타업
업종	191	23.0	20.4	16.8	22.0	17.8
구분	사례수	1년 이하	3년 이하	5년 이하	7년 이하	7년 초과
업력	191	5.2	17.8	17.8	19.4	39.8

II 신용보증 효과 분석

1. 지역산업연관분석

- 한국은행의 「2015년 지역산업연관표」 이용하여 지역별 생산유발·부가가치유발·취업유발효과 추정, 고용유발효과는 추정된 지역별 생산유발액에 「2018년 전국산업연관표 고용계수」를 이용하여 추계
- 당해연도 보증공급액은 회수보증, 기한연장, 갱신보증 등을 제외한 당해연도 신규 및 미실행해지후재발급 보증액으로 산정
 - 2019년도 보증공급액은 2019년 1월부터 2019년 12월말까지
 - 2020년도 보증공급액은 2020년 1월부터 2020년 12월말까지

- 2019년 당해연도 보증공급액은 2,427억원으로 이에 따른 생산유발효과는 4,659억원, 부가가치유발효과는 2,062억원, 취업유발효과는 5,315명, 고용유발효과는 2,427명으로 추정
- 2020년 당해연도 보증공급액은 5,968억원으로 이에 따른 생산유발효과는 1조 1,378억원, 부가가치유발효과는 5,086억원, 취업유발효과는 13,115명, 고용유발효과는 6,020명으로 추정

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2019년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	78	1,328.6	18,779.1	10,340.9	387.2	31.4
광산업	2	37.5	401.6	221.2	1.1	1.6
음식료업	141	3,391.0	42,947.1	8,374.3	77.0	84.8
섬유 및 가죽제업	29	824.5	3,546.2	765.6	15.0	10.1
목재 및 종이, 인쇄업	47	1,247.0	6,865.4	2,168.2	27.3	20.2
석탄 및 석유제조업	2	40.0	7,922.3	2,422.2	0.9	0.6
화학제조업	39	1,071.9	14,397.9	4,383.0	26.4	21.0
비금속광물제조업	19	411.5	3,736.7	1,174.9	10.0	8.2
1차 금속제조업	10	231.5	4,942.2	996.1	6.1	4.2
금속가공제조업	44	1,291.5	7,273.6	2,501.1	24.6	21.1
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	48	1,277.5	5,062.1	1,762.3	8.3	5.6
전기장비제조업	18	516.0	4,169.0	1,252.2	9.8	8.8
기계 및 장비제조업	52	1,399.3	3,664.5	1,082.2	10.8	9.2
운송장비제조업	18	489.5	5,765.7	1,256.3	12.9	11.3
기타 제조업	58	1,193.5	2,580.0	654.5	16.1	10.9
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	18	394.1	4,311.1	2,129.9	32.6	28.7
전력, 가스 및 증기업	13	345.2	8,439.5	3,087.3	6.8	5.5
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	14	316.2	2,583.8	1,414.0	16.4	13.0
건설업	894	20,954.1	21,860.2	9,408.6	156.1	113.7
도소매 및 상품중개서비스업	2,795	67,356.5	86,434.7	50,763.1	1,662.7	634.6
운송서비스업	838	18,527.9	30,745.0	13,915.2	438.6	165.8
음식점 및 숙박서비스업	3,063	71,272.1	78,708.4	26,509.3	1,212.1	517.0
정보통신 및 방송 서비스업	41	834.9	11,649.9	5,832.5	44.0	46.5
금융 및 보험 서비스업	181	1,841.4	11,071.6	6,373.2	57.4	39.6
부동산서비스업	208	4,530.0	12,296.5	9,409.6	41.9	17.6
전문, 과학 및 기술 서비스업	150	3,665.2	15,106.0	8,139.4	109.4	87.8
사업지원서비스업	155	3,416.3	11,210.8	7,852.7	191.0	128.1
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	203.8	159.2	1.7	1.6
교육서비스업	392	8,469.8	8,772.3	6,083.9	103.5	83.6
보건 및 사회복지 서비스업	34	1,032.5	2,125.5	1,144.7	28.3	22.5
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	348	7,633.1	8,525.7	5,552.2	132.9	47.7
기타 서비스업	840	17,359.1	19,462.5	9,094.5	446.2	224.4
기타	-	-	388.1	-	-	-
전산업	10,589	242,699.1	465,949.0	206,224.5	5,315.0	2,426.5

(단위 : 개, 백만원, 명)

구분	2020년					
	업체수	보증금액	생산 유발효과	부가가치 유발효과	취업 유발효과	고용 유발효과
농림수산업	174	4,138.3	46,844.3	25,826.0	968.4	78.4
광산업	2	60.0	872.5	479.2	2.5	3.4
음식료업	312	8,408.1	105,230.7	20,520.4	188.8	207.8
섬유 및 가죽제업	55	1,546.6	8,281.3	1,776.5	35.2	23.5
목재 및 종이, 인쇄업	101	2,986.0	16,729.1	5,282.9	66.5	49.3
석탄 및 석유제조업	5	145.5	18,752.0	5,719.1	2.1	1.4
화학제조업	103	2,967.3	35,272.7	10,748.5	64.7	51.4
비금속광물제조업	38	1,124.0	8,154.9	2,562.4	21.8	17.9
1차 금속제조업	23	705.0	11,373.4	2,284.7	13.9	9.7
금속가공제조업	117	3,371.0	17,140.7	5,893.6	58.0	49.8
컴퓨터, 전자 및 광학기체제조업	88	2,395.3	11,504.2	3,957.3	19.3	12.8
전기장비제조업	47	1,419.3	9,979.3	2,995.0	23.5	21.0
기계 및 장비제조업	110	3,105.7	8,335.1	2,462.7	24.7	21.0
운송장비제조업	55	1,474.0	14,177.8	3,079.8	31.6	27.8
기타 제조업	159	4,484.0	8,122.0	2,028.4	48.4	34.4
제조임가공 및 산업용 장비 수리업	33	908.0	10,443.5	5,160.1	78.9	69.4
전력, 가스 및 증기업	48	1,431.5	21,414.1	7,774.4	17.5	13.9
수도, 폐기물처리 및 재활용서비스업	41	995.4	6,584.6	3,607.2	41.8	33.1
건설업	1,564	40,408.0	42,617.3	18,338.3	304.5	221.6
도소매 및 상품중개서비스업	6,209	164,198.7	210,785.9	123,791.2	4,054.5	1,547.7
운송서비스업	1,568	39,437.1	68,762.3	31,011.7	973.1	370.8
음식점 및 숙박서비스업	6,825	172,291.8	191,272.2	64,424.7	2,945.2	1,256.3
정보통신 및 방송 서비스업	90	2,162.9	28,999.4	14,514.0	109.4	115.7
금융 및 보험 서비스업	167	1,716.7	23,573.3	13,612.7	118.8	84.2
부동산서비스업	418	10,418.3	29,380.1	22,481.0	100.0	42.0
전문, 과학 및 기술 서비스업	350	9,376.9	36,754.5	19,831.3	266.2	213.5
사업지원서비스업	475	13,007.2	32,014.5	22,430.4	548.8	365.7
공공행정, 국방 및 사회보장	-	-	495.3	386.9	4.1	3.9
교육서비스업	1,288	32,938.1	33,672.7	23,354.7	397.0	320.8
보건 및 사회복지 서비스업	44	1,248.5	3,922.8	2,106.9	52.0	41.4
예술, 스포츠 및 여가 관련 서비스업	977	24,421.3	26,762.5	17,470.4	419.3	149.6
기타 서비스업	1,840	43,508.9	48,618.8	22,720.1	1,114.6	560.6
기타	-	-	944.3	-	-	-
전산업	23,326	596,799.1	1,137,788.4	508,632.3	13,115.1	6,020.1

2. 금융비용 절감 효과

○ 2020년 신용보증을 이용한 소기업·소상공인의 모든 신용등급이 시중은행의 개인사업자 신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-a*)와 저축은행의 가계신용대출 금리로 보증금액을 이용할 경우(가정 III-b) 신용보증재단을 통한 공급금리와 차이만큼 효과를 본다면,

- 금리비용은 약 150억원에서 728억원의 절감 효과를 보는 것으로 추정,
- 다만 보증요율이 0.8%라고 가정한다면 순금리비용 절감은 약 101억원에서 728억원으로 추정

충북신용보증재단 2020년 신규보증 이용에 따른 금리비용 절감 효과

(단위: 억원, %)

구분	1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	6등급	7등급	8등급	9등급	10등급
공급금액	1,788.4	1,462.6	860.8	784.7	602.4	376.8	80.1	12.1	0.2	-
공급금리	1.75	1.88	1.91	2.08	2.20	2.43	3.22	4.80	6.99	-
시중은행금리	3.94	3.94	3.94	4.41	5.38	7.61	10.38	10.38	10.38	-
금리차(%p)	-2.18	-2.06	-2.03	-2.33	-3.17	-5.18	-7.17	-5.58	-3.39	-
절감효과	-39.0	-30.1	-17.5	-18.3	-19.1	-19.5	-5.7	-0.7	-0.01	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-150.0	
저축은행금리	12.19	13.84	14.39	15.4	16.35	17.29	17.83	18.52	21.57	-
금리차(%p)	-10.44	-11.96	-12.48	-13.32	-14.15	-14.86	-14.61	-13.72	-14.58	-
절감효과	-186.6	-175.0	-107.5	-104.5	-85.2	-56.0	-11.7	-1.7	-0.02	-
보증이용자들에게 발생한 금리비용 절감효과									-728.2	
보증요율 0.8%일 경우 순 금리절감효과							-101.2~ - 680.5억원			

- 주 : 1) 신용보증재단중앙회의 2020.12월 말 기준 보증대출 평균금리
 2) 전국은행연합회의 2020.12월 말 기준 14개 시중·지방은행 개인사업자 신용대출 평균금리
 3) 저축은행중앙회의 2020.12월 말 기준 35개 저축은행 가계신용대출 평균금리

* 가정은 본 보고서의 15쪽 참고

3. 신용보증 지원효과

□ 보증지원 전후 자금 사정

- 보증지원 1년 전(前) 자금 사정은 다소 곤란 24.6%, 매우 곤란 8.4%로 평균 3.17점으로 전반적으로 자금 사정이 좋았다는 의견이 많음
- 보증지원 당시 자금 사정은 다소 곤란 19.9%, 매우 곤란 8.4%로 평균 3.16점으로 보증지원 1년 전에 비해 자금 사정이 다소 좋았다는 의견이 많음
- 보증지원 후(後) 현재(조사 시점) 자금 사정은 다소 원활 30.4%, 매우 원활 11.0%로 평균 3.15점으로 보증을 받은 이후에도 자금 사정이 어려운 것으로 나타남

구분	사례수	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활	평균(점)*
보증지원 1년전(개점초기)	191	8.4%	24.6%	21.5%	33.0%	12.6%	3.17
보증지원 당시	191	8.4%	19.9%	32.5%	25.7%	13.6%	3.16
보증지원 후(현재)	191	9.9%	17.8%	30.9%	30.4%	11.0%	3.15

주) * 5점 척도 이용(1점:매우 곤란 ~ 5점:매우 원활)

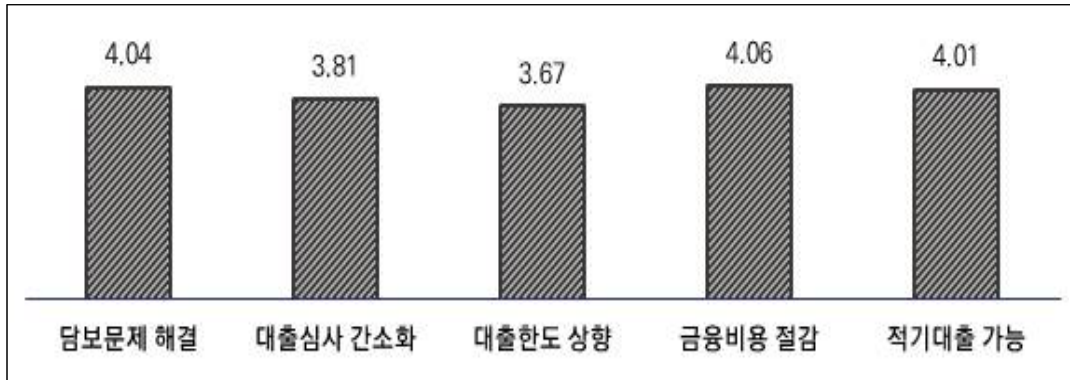
□ 보증지원 후 매출액 및 순이익, 종업원 수 변화

- 보증지원 후 매출액 변화는 증가 10.5%, 변화없음 59.7%, 감소 29.8%로 매출액이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 순이익 변화는 증가 19.4%, 변화없음 52.4%, 감소 28.3%로 순이익이 감소한 업체의 응답 비율이 다소 높게 나타남
- 보증지원 후 종업원 수 변화는 증가 7.3%, 변화없음 83.8%, 감소 8.9%로 변화없음의 응답이 높게 나타남

구분	사례수	감소	변화없음	증가
매출액	191	29.8%	59.7%	10.5%
순이익	191	28.3%	52.4%	19.4%
종업원	191	8.9%	83.8%	7.3%

□ 신용보증 지원의 금융거래 측면 영향 정도

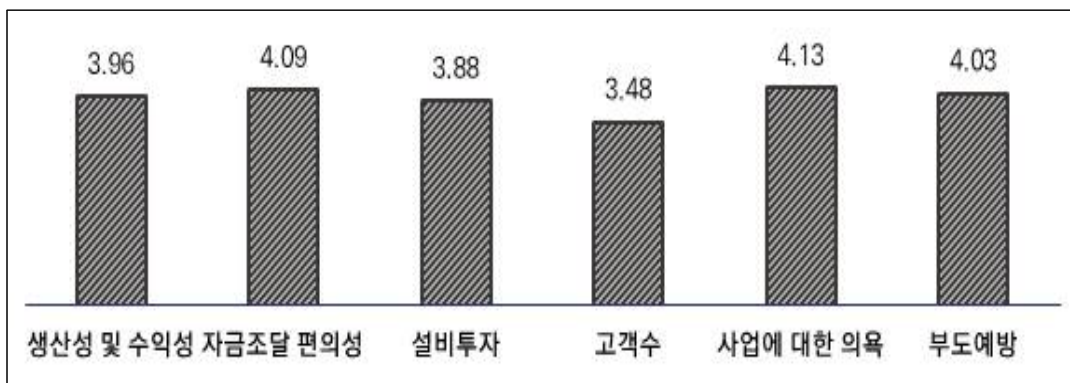
○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용의 금융거래 측면 영향을 살펴보면, ‘금융비용 절감’이 4.06점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘담보 문제 해결’(4.04점), ‘적기 대출 가능’(4.01점) 등의 순으로 나타남. 충북지역은 신용보증 지원을 통해 금융거래 측면에서 영향을 미친 것으로 나타남



주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

□ 신용보증 지원의 경영개선 효과 영향 정도

○ 신용보증재단의 신용보증 지원 활용이 경영개선의 효과 영향을 살펴보면, ‘사업에 대한 의욕’이 4.13점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달 편의성’(4.09점), ‘부도 예방’(4.03점) 등의 순으로 나타남. 충북지역에서 신용보증 지원을 통해 경영개선 효과에 기여한 것으로 조사됨

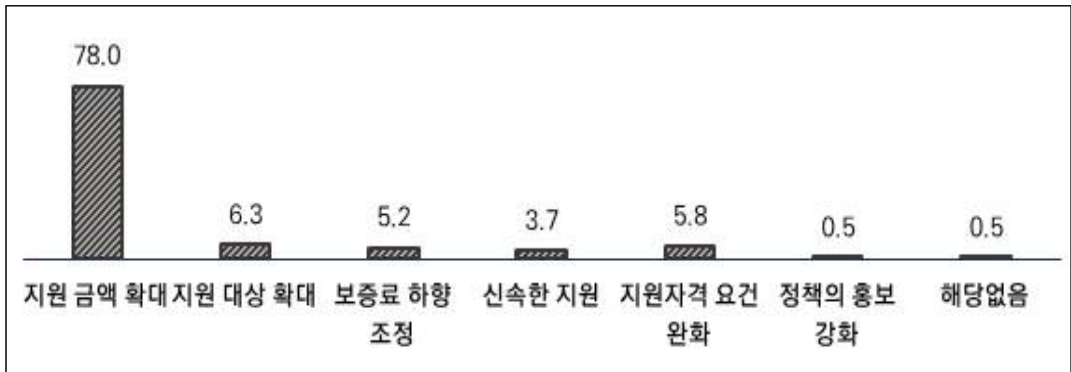


주) 5점 척도 이용(1점: 전혀 기여 못함 ~ 5점: 매우 기여)

4. 신용보증 지원제도 개선 사항

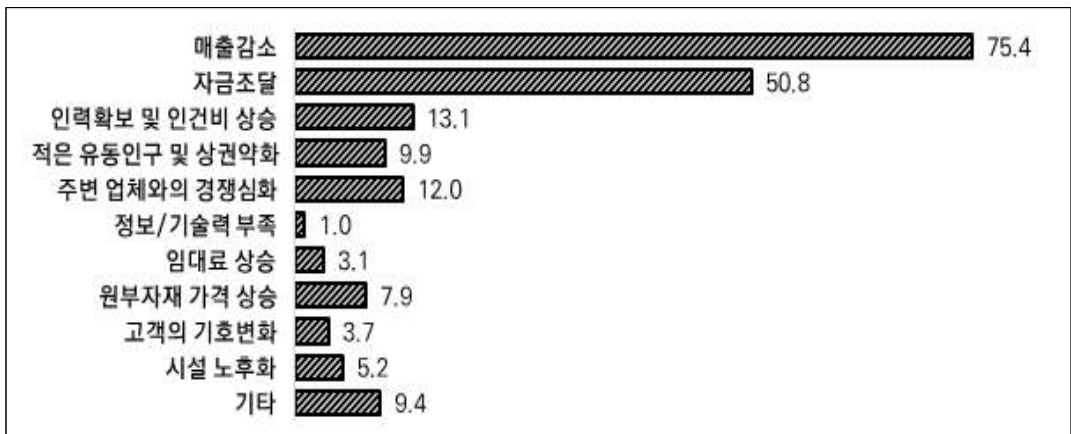
□ 보증지원 업무 중 보완이 필요한 사항

- 보증지원 업무 중 보완이 필요한 1순위를 살펴보면, ‘지원 금액 확대’가 78.0%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘지원 대상 확대’(6.3%), ‘지원 자격 요건 완화’(5.8%) 등의 순으로 나타남



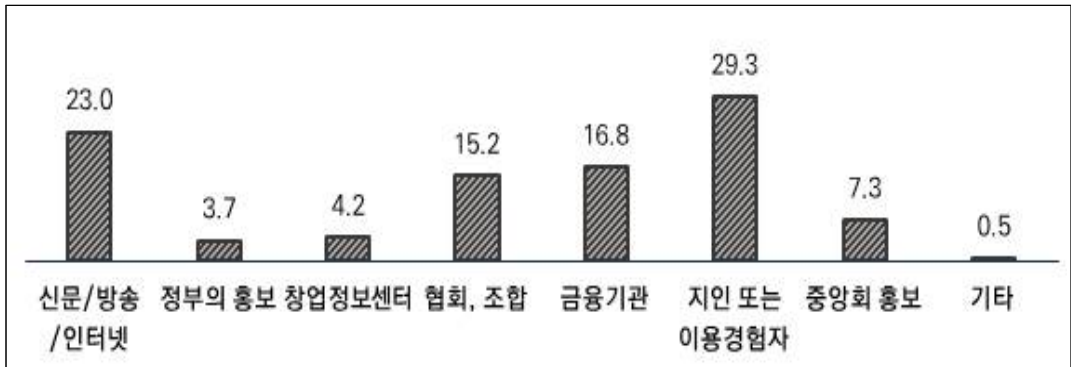
□ 사업체 경영 시 애로 사항

- 사업체 경영 시 애로 사항을 살펴보면, ‘매출 감소’가 75.4%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘자금 조달’(50.8%), ‘인력 확보 및 인건비 상승’(13.1%) 등의 순으로 나타남



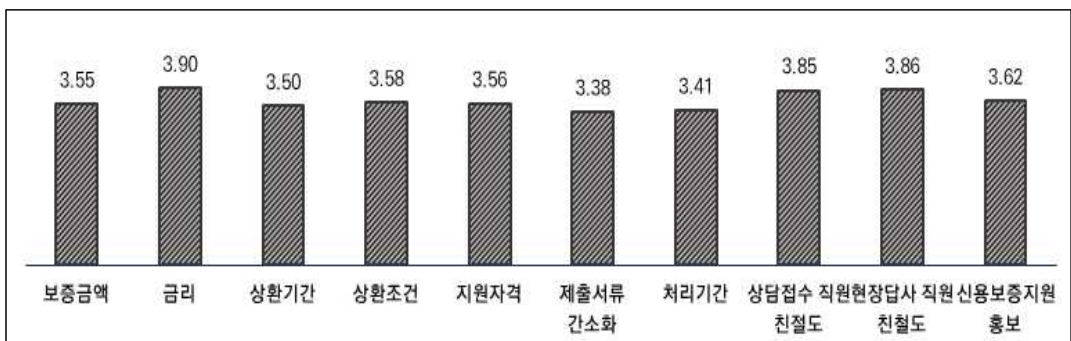
□ 보증지원 인지 경로

- 신용보증재단의 보증지원 인지 경로를 살펴보면, ‘지인 또는 이용 경험자’가 29.3%로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘신문/방송/인터넷’(23.0%), ‘금융기관’(16.8%) 등의 순으로 나타남



□ 신용보증 지원제도에 대한 만족도

- 신용보증 지원제도에 대한 만족도를 살펴보면, ‘금리’가 3.90점으로 가장 높게 나타났으며, 다음으로 ‘현장 답사 직원 친절도’(3.86점), ‘상담/접수 친절도’(3.85점) 등의 순으로 나타남. 제주지역에서 신용보증재단에서 제공한 보증지원제도에 대한 만족도가 높은 것으로 조사됨



주) 5점 척도 이용(1점: 매우 불만족 ~ 5점: 매우 만족)

[부 록] 설문지

소기업·소상공인 금융실태 및 신용보증 지원효과 조사

ID

본 설문지는 전국 소기업·소상공인을 대상으로 자금 조달 현황 및 애로 사항 등을 파악하여 보증수혜업체의 금융실태 및 신용보증 효과를 조사하는데 목적이 있습니다. 본 조사에 응답하신 내용은 통계법 제33조(비밀의 보호)에 의거하여 비밀이 철저히 보호되며, 금융 실태 및 신용보증 효과 외의 목적으로는 절대 사용되지 않습니다.

귀하의 귀중한 응답은 소기업·소상공인 정책금융 및 신용보증 정책 수립의 기초자료가 되오니 바쁘시더라도 잠시만 시간을 내어 질문에 응답해 주시길 부탁드립니다. 본 조사에 대하여 문의 사항은 위 연락처로 연락하여 주시기 바랍니다. 감사합니다.

<통계법 제33조 (비밀의 보호 등)>

- 1) 통계작성과정에서 알려진 사항으로서 개인 또는 법인이나 단체의 비밀에 속하는 사항은 보호되어야 한다.
- 2) 통계작성을 위하여 수집된 개인 또는 법인이나 단체의 비밀에 속하는 기초자료는 통계작성의 목적 외에 사용하여서는 아니 된다.

2020년 7월

- 주관기관 : 신용보증재단중앙회 교육연구부 배진성 선임연구위원 (☎042-480-4026)
- 수행기관 : (주)코리아데이터네트워크
- 문의처 : 정미량 과장, 박수진 대리 (☎02-2183-9157)
- 회신처 : (Fax) 02-512-0777

【조사원 기록 사항】

사업체명			
고객번호(필수 기재)			
대표자(응답자) 성명			
조사원 성명	조사원 ID		
조사일시	2020년	월	일 (오전/오후 시 분 ~ 시 분)

조사지역	슈퍼바이저(검증자)
------	------------

개인정보 활용 동의서

우리 신용보증재단중앙회는 소기업·소상공인 금융실태 및 신용보증 지원효과 조사를 실시하며, 「개인정보보호법」

제15조의 규정에 따라 아래와 같이 귀하의 개인정보를 수집 및 이용하고자 합니다.

- 개인정보 수집·이용 목적 : 응답Data 검증 및 답례품 발송
- 수집하는 개인정보 항목 : 성명, 연락처 등
- 개인정보 보유·이용기간 : 조사 당해년도 (개인정보 파기를 요청하는 경우 즉시 파기)

응답자는 개인정보 수집·이용 동의에 대해 거부할 권리가 있습니다. 단, 개인정보 수집·이용에 미동의시 답례품을 받을 수 없습니다. 개인정보 수집 및 이용에 동의하십니까?

동의합니다. 동의하지 않습니다.

응답자 성명	응답자 전화번호
--------	----------

※ 추후 휴대폰으로 답례품이 발송될 예정이니, 휴대폰번호를 정확히 기입해 주시기 바랍니다.

<설문 작성 방법>

※ 설문 내용을 잘 읽고 해당하는 보기번호에 ✓표시 해주거나 빈칸에 내용을 기록해 주십시오.

A. 일반 현황

문1. 해당되는 항목에 체크(✓) 또는 작성 바랍니다.

(1) 대표자(성별)		① 남성 ② 여성			
(2) 사업체 형태¹⁾		① 단독사업체 ② 본사, 본점, 본부 ③ 공장, 지사(점), 영업소 ④ 기타			
(3) 사업장 형태²⁾		① 소유	② 전세 (월세 없음)	③ 월세	④ 보증부월 세
(4) 임차료	1) 보증금	X			⑤ 기타 () ()만원
	2) 전 세	X			()만원
	3) 월 세	X			()만원 ()만원
(5) 인건비(1인 사업자 0원) -> 최근 3개월의 월평균 기재		총액 : ()만원 ☞ (면접원) 통상적으로 지출하는 총액, 숫자만 기입/만원단위인지 재확인			
(6) 종업원 수(본인 제외) -> 대표자 외 종사자 없으면 0명, 1인 기업이면 0명 기재		1) 무급 가족종사자 : ()명 ☞ (면접원) 귀사에서 일하는 가족 중 무급인 종사자 수만 기재/본인 제외 여부 재확인 2) 유급 가족종사자 : ()명 ☞ (면접원) 귀사에서 일하는 가족 중 유급인 종사자 수만 기재/본인 제외 여부 재확인 3) 외부 종사자 : ()명 ☞ (면접원) 임시직, 일용직, 아르바이트 등 포함한 수			
(7) 입지유형		① 전통시장 ② 아파트상가 ③ 주택가 점포 ④ 도로변 일반상점 ⑤ 백화점 ⑥ 할인마트, 쇼핑센터 등 상가 ⑦ 기타()			
(8) 성장단계		① 적응중(개점초기) ② 적응 후 세 확장 중 (성장기) ③ 안정적 매출발생(성숙 기) ④ 내부요인으로 매출 감 소 (쇠퇴기) ⑤ 업종전환 및 폐업 고려 (폐업기)			

주 1) 단독사업체 : 본사나 지사가 없는 사업체
본사, 본점, 본부 : 영업소나 지사 등을 두고 이들을 지휘·감독하는 사업체
공장, 지사(점), 영업소 : 본사 등으로부터 지휘·감독을 받고 있는 사업체
2) 소유 : 사업장 명의가 대표자 본인 또는 배우자이며 임대료를 납부하지 않는 경우
전세 : 사업장 명의가 제3자이며 보증금을 명의자에게 맡긴 경우
월세 : 사업장 명의가 제3자이며 매달 임대료를 납부하는 경우
보증부월세 : 사업장 명의가 제3자이며 보증금을 맡기고 매달 임대료도 함께 납부하는 경우

B. 창업 준비

문2. 귀하는 현재 사업체 운영 직전까지 몇 번의 창업을 경험하였습니까?

☞ (면접원) 현재 사업이 처음(1회)이면 직전 경험은 0회

- ① 0회 ② 1회 ③ 2회 ④ 3회 ⑤ 4회 ⑥ 5회~10회 ⑦ 11회 이상

문3. 귀하는 현사업체를 창업한 동기가 무엇입니까? 우선 순위로 두 가지만 선택해 주십시오.

1순위(), 2순위()

- ① 기술우위 창업 ② 이익이 많이 남는 사업이라서 ③ 향후 성장가능성이 높아서
④ 잘 아는 분야라서 ⑤ 직업은 있으나 부업이 필요해서
⑥ 생계유지를 위해서(다른 대안이 없어서) ⑦ 가업 승계를 위해서 ⑧ 기타()

문4. 귀하의 현사업체 창업 전 직업은 무엇입니까?

- ① 농/임/어업 ② 판매, 서비스직, 기능숙련공
③ 같은 업종 개인사업 ④ 다른 업종 개인사업
⑤ 사무직, 경영관리직, 전문관리직 회사직원 ⑥ 전업주부
⑦ 지금 사업이 첫 직업 ⑧ 기타()

문5. 현사업체의 사업구상 후 창업 준비기간은 얼마나 소요되었습니까?

(창업 준비 기간은 창업을 결심한 시점부터 사업자 등록일까지 소요 기간을 말함)

- ① 1개월 미만 ② 1개월 이상~6개월 미만 ③ 6개월 이상~1년 미만
④ 1년 이상~2년 미만 ⑤ 2년 이상

문6. 현 사업체의 창업을 준비하는 데 소요된 자금은 얼마입니까?

(총액)만원

☞ (면접원) 숫자만 기입/만원단위인지 재확인

문7. 현사업체의 창업준비 과정에서 가장 어려웠던 점은 무엇입니까? 우선 순위로 두 가지만 선택해 주십시오.

1순위(), 2순위()

- ① 업종선택 ② 입지선정 ③ 자금 조달 ④ 복잡한 행정 절차(인-허가 과정 등)
⑤ 인력 확보 ⑥ 관련 기술 부족 ⑦ 기타()

문8. 현사업체를 창업하기 전 창업교육에 몇 회 정도 참여해 보셨습니까?

- ① 0회 ② 1회 ③ 2회 ④ 3회 ⑤ 4회 ⑥ 5회 이상

C. 경영 및 자금 운용

문9. 귀사의 경영상 가장 큰 애로 사항은 무엇입니까? 2개까지 선택해 주세요.

- | | | |
|------------------|----------------------------|------------------|
| ① 매출 감소 | ② 자금 조달 | ③ 인력 확보 및 인건비 상승 |
| ④ 적은 유동인구 및 상권약화 | ⑤ 주변 업체와의 경쟁심화 | ⑥ 정보/기술력 부족 |
| ⑦ 임대료 상승 | ⑧ 원부자재 가격 상승 | ⑨ 고객의 기호변화 |
| ⑩ 시설 노후화 | ⑪ 기타() | |

문10. 귀사의 현재 자금운용 상황은 어떠합니까?

- | | | |
|--------------------|------------------|---------------|
| ① 매우 어려움 (☞문11번으로) | ② 어려운 편(☞문11번으로) | ③ 보통(☞문12번으로) |
| ④ 양호한 편(☞문12번으로) | ⑤ 매우 양호(☞문12번으로) | |

문11. 자금운용 상황이 어렵다면 그 이유는 무엇입니까? 2개까지 선택해 주세요.

☞ (면접원) 문10에서 1,2번을 응답한 경우에만 질문

- | | | |
|-------------|----------|------------|
| ① 판매부진 | ② 대금회수부진 | ③ 거래처 경영악화 |
| ④ 금융기관 대출곤란 | ⑤ 물가상승 | ⑥ 금융비용증가 |

문12. 창업 때부터 지금까지 조달한 자금의 원천별 비중(금액기준)은 어떠합니까?

(1)은행(1금융권)	(2) 비은행금융기관	(3)카드대출	(4)정부정책자금	(5)친인척자금	(6)사채	합계
()%	()%	()%	()%	()%	()%	100%

- 1) 은행(시중, 지방, 특수, 외국은행 국내지점 포함)을 통한 일반 대출(신용보증서대출 등 정부정책자금 이용 상품은 제외)
 - 2) 비은행금융기관은 제2금융권으로 카드사를 제외한 보험사, 캐피탈사, 저축은행, 새마을금고, 신협, 농축수협
 - 3) 카드대출은 비은행금융기관 중 카드사를 이용한 대출
 - 4) 정부정책자금은 중소기업 금융지원을 위해 정부, 지자체, 유관기관 등에서 제공하는 자금(햇살론, 신용보증서대출, 이차보전상품 등)
 - 5) 친인척자금은 친인척, 지인, 친구 등으로부터 조달한 금전적 채무
 - 6) 사채는 사채업자, 대부업체 등으로부터 조달한 금전적 채무
- ☞ (면접원) 합계가 100%인지 확인

문13. 보증 당시 필요자금 중 신용보증을 통해 충당한 자금의 비율은 얼마입니까? ()%

☞ (면접원) 숫자로만 입력 (예) 1,000만원이 필요했는데 500만원을 신용보증 받았을 경우 50%

D. 신용보증재단을 통한 신용보증 이용

문14. 신용보증재단을 통한 주된 자금 조달 이유는 무엇입니까?

- ① 창업자금 마련 ② 경영안정(운전자금) ③ 시설투자(시설자금)
- ④ 생계비용 ⑤ 부채 및 기존 고금리 차입금 상환(대환대출) ⑥ 연구개발비용 투자
- ⑦ 기타()

문15. 신용보증재단을 통한 대출의 가장 큰 장점은 무엇입니까?

- ① 낮은 금리 ② 높은 대출한도 ③ 간편한 지원절차
- ④ 까다롭지 않은 대출조건 ⑤ 기타()

문16. 신용보증재단을 통한 대출의 가장 큰 단점은 무엇입니까?

- ① 높은 금리 ② 낮은 대출한도 ③ 복잡한 지원 절차
- ④ 까다로운 대출조건 ⑤ 기타()

문17. 만약, 신용보증 지원이 없었다면 어떻게 자금을 조달했겠습니까?

- ① 가족 및 친지 등 지인에 의한 자금 조달 ② 사채 등 사금융 이용
- ③ 제2금융권(새마을금고, 신협 등) ④ 투자자 모집 등에 의한 자금 조달
- ⑤ 자금 확보 포기 ⑥ 기타()

문18. 신용보증재단 보증지원을 어떤 경로를 통해 알게 되었습니까?

- ① 신문, 방송, 인터넷 ② 중소벤처기업부 등 정부의 홍보 ③ 창업정보센터
- ④ 소상공인 관련 협회/조합 ⑤ 금융기관 ⑥ 지인 또는 이용 경험
- ⑦ 신용보증재단중앙회 홍보 ⑧ 기타()

E. 신용보증재단의 신용보증 지원효과

문19. 신용보증재단을 통해 보증지원을 받은 전후 귀사의 자금 운용 상황은 어떠십니까?

구 분	매우곤란	다소곤란	보통	다소원활	매우원활
(1) 보증지원 1년 전(개점초기)	①	②	③	④	⑤
(2) 보증지원 당시	①	②	③	④	⑤
(3) 보증지원 후(현재)	①	②	③	④	⑤

문20. 보증 전, 보증 당시, 현재 귀사의 월평균 매출액과 순이익 규모, 종업원 수를 응답해주세요.

구분	시점	보증이용 1년 전 (보증이용 1년 미만, 개점 초기)	보증 당시	현재
	매출액	()만원	()만원	()만원
매출액	① 0원(매출액 없음)	① 0원(매출액 없음)	① 0원(매출액 없음)	① 0원(매출액 없음)
	② 500만원 미만	② 500만원 미만	② 500만원 미만	② 500만원 미만
	③ 1,000만원 미만	③ 1,000만원 미만	③ 1,000만원 미만	③ 1,000만원 미만
	④ 3,000만원 미만	④ 3,000만원 미만	④ 3,000만원 미만	④ 3,000만원 미만
	⑤ 5,000만원 미만	⑤ 5,000만원 미만	⑤ 5,000만원 미만	⑤ 5,000만원 미만
	⑥ 5,000만원 이상	⑥ 5,000만원 이상	⑥ 5,000만원 이상	⑥ 5,000만원 이상
순이익	순이익	()만원	()만원	()만원
	① 2,500만원 이상 손실	① 2,500만원 이상 손실	① 2,500만원 이상 손실	① 2,500만원 이상 손실
	② 2,500만원 미만 손실	② 2,500만원 미만 손실	② 2,500만원 미만 손실	② 2,500만원 미만 손실
	③ 1,500만원 미만 손실	③ 1,500만원 미만 손실	③ 1,500만원 미만 손실	③ 1,500만원 미만 손실
	④ 500만원 미만 손실	④ 500만원 미만 손실	④ 500만원 미만 손실	④ 500만원 미만 손실
	⑤ 250만원 미만 손실	⑤ 250만원 미만 손실	⑤ 250만원 미만 손실	⑤ 250만원 미만 손실
	⑥ 0원	⑥ 0원	⑥ 0원	⑥ 0원
	⑦ 250만원 미만 이익	⑦ 250만원 미만 이익	⑦ 250만원 미만 이익	⑦ 250만원 미만 이익
	⑧ 500만원 미만 이익	⑧ 500만원 미만 이익	⑧ 500만원 미만 이익	⑧ 500만원 미만 이익
	⑨ 1,500만원 미만 이익	⑨ 1,500만원 미만 이익	⑨ 1,500만원 미만 이익	⑨ 1,500만원 미만 이익
	⑩ 2,500만원 미만 이익	⑩ 2,500만원 미만 이익	⑩ 2,500만원 미만 이익	⑩ 2,500만원 미만 이익
⑪ 2,500만원 이상 이익	⑪ 2,500만원 이상 이익	⑪ 2,500만원 이상 이익	⑪ 2,500만원 이상 이익	
종업원	유급종사자수()명	유급종사자수()명	유급종사자수()명	

☞ (면접원) 현재 유급종사자 수가 문1의 유급종사자 수와 동일하지 확인/1인 기업이라면 0명으로 기재

문21. 신용보증재단 신용보증지원의 활용이 금융거래 측면에서 귀사에 어느 정도 영향을 미쳤다고 생각하십니까?

구분	항목	전혀 기여못함	기여못함	변화없음	기여함	매우 기여함
(1)	담보 문제 해결에 기여	①	②	③	④	⑤
(2)	대출심사 간소화에 기여	①	②	③	④	⑤
(3)	대출한도 상황에 기여	①	②	③	④	⑤
(4)	금융비용 절감에 기여(이자 등)	①	②	③	④	⑤
(5)	적기 대출 가능에 기여	①	②	③	④	⑤

문22. 보증지원을 받은 후 지원 효과가 나타나기까지의 소요 기간은 어느 정도라고 생각하십니까?

- ① 6개월 미만 ② 6개월 이상~1년 미만 ③ 1년 이상~2년 미만 ④ 2년 이상 ⑤ 모르겠음

문23. 신용보증재단 보증지원의 활용이 귀사의 경영개선 효과 측면에서 어느 정도 영향을 미쳤다고 생각하십니까?

구분	항목	전혀 기여못함	기여못함	변화없음	기여함	매우 기여함
(1)	생산성 및 수익성(영업이익)에 기여	①	②	③	④	⑤
(2)	자금 조달 편의성에 기여	①	②	③	④	⑤
(3)	설비투자(점포 환경개선 등)에 기여	①	②	③	④	⑤
(4)	고객 수(방문객/거래처 수)에 기여	①	②	③	④	⑤
(5)	사업에 대한 의욕에 기여	①	②	③	④	⑤
(6)	부도 예방에 기여	①	②	③	④	⑤

F. 신용보증재단의 신용보증 지원제도 만족도 및 개선사항

문24. 소기업과 소상공인에 대한 신용보증재단의 보증지원업무에서 가장 보완이 필요한 사항은 무엇이라고 생각하십니까? 우선 순위로 두 가지만 선택해 주십시오. 1순위(), 2순위()

- ① 지원 금액 확대 ② 지원 대상 확대 ③ 보증료 하향 조정
 ④ 신속한 지원 ⑤ 지원 자격 요건 완화 ⑥ 정책의 홍보 강화
 ⑦ 경영컨설팅 등 각종 자문서비스 강화 ⑧ 기타()

문25. 신용보증재단이 제공한 신용보증지원제도에 대한 만족도입니다. 각 문항에 대해 직접 체크(✓)하여 주시기 바랍니다.

구분	항목	매우 불만족	불만족	보통	만족	매우 만족
(1)	보증 금액	①	②	③	④	⑤
(2)	금리	①	②	③	④	⑤
(3)	보증 상환기간	①	②	③	④	⑤
(4)	보증 상환조건	①	②	③	④	⑤
(5)	지원 자격조건(업력, 신용정보, 연체여부, 업종제한 등)	①	②	③	④	⑤
(6)	제출 서류 간소화	①	②	③	④	⑤
(7)	처리기간(신청에서 보증서 발급 시까지 처리기간)	①	②	③	④	⑤
(8)	상담/접수 직원 친절도	①	②	③	④	⑤
(9)	현장 답사 직원 친절도	①	②	③	④	⑤
(10)	신용보증지원 홍보	①	②	③	④	⑤

문26. 귀사에서 미래에 자금 조달이 필요하실 경우 어느 금융기관의 대출을 이용하시겠습니까?

☞ (연점원) 1개만 선택

- ① 신용보증기관(신용보증서 대출) ② 은행(제1금융권) ③ 비은행금융기관(제2금융권)
 ④ 정부정책자금(신용보증서 대출 제외) ⑤ 사채 ⑥ 기타()

♣ 설문에 응답해 주셔서 대단히 감사합니다. ♣

- 본 보고서에 게재된 연구내용은 집필자 개인 의견으로 “신용보증재단중앙회”의 공식 견해와는 무관하며, 본 보고서의 내용을 인용할 때에는 반드시 인용규칙에 맞춰 “신용보증재단중앙회”를 명시하시기 바랍니다.

- 본 보고서에 대한 질의 또는 제안은 교육연구부(042-480-4026)로 연락주시기 바랍니다.

■ 책임 연구자

배진성(裴晉晟, Jin-Sung Bae)

- 신용보증재단중앙회 교육연구부 선임연구위원
- 경제학박사 (Ph.D. in Economics)

■ 공동 연구자

박주완(朴株完, Joo-Wan Park)

- 신용보증재단중앙회 교육연구부 선임연구위원
- 통계학박사 (Ph.D. in Statistics)

이연수(李妍樹, Yeon-Su Lee)

- 신용보증재단중앙회 교육연구부 연구원
- 경제학석사 (Master's degree in Economics)

■ 2020 소기업·소상공인 신용보증 지원효과 분석 보고서

2021년 1월 30일 인쇄 | 2021년 1월 30일 발행
발행인 김병근 | 편집인 이연수 | 발행처 신용보증재단중앙회
(35220) 대전광역시 서구 한밭대로 713 나라키움대전센터
TEL. 1588-7365 FAX. (042)480-4007~8
<http://www.koreg.or.kr>
인쇄인 해송그래픽스

〈비매품〉

디자인 표지